

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

ŘEŠENÍ ÚPADKU SPOLEČNOSTI KONKURSEM  
SOLUTION OF BUSINESS COMPANY'S BANKRUPT BY THE BANKRUPTCY

Student: Bc. Denisa Mazurová  
Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Dagmar Bařinová, Ph.D.

Ostrava 2015

## Zadání diplomové práce

Student:

**Bc. Denisa Mazurová**

Studijní program:

N6208 Ekonomika a management

Studijní obor:

6202T049 Účetnictví a daně

Téma:

**Řešení úpadku obchodní společnosti konkursem**  
**Solution of Business Company's Bankrupt by the Bankruptcy**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika insolvenčního a konkursního řízení
3. Konkurs jako řešení úpadku obchodní společnosti
4. Praktická aplikace na vybrané obchodní společnosti
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

BŘEZINOVÁ, Hana. *Ekonomické aspekty insolvenčního zákona*. Praha: Bova Polygon, 2009. 200 s. ISBN 978-80-7273-159-6.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. vyd. Praha: Linde, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7.

RICHTER, Tomáš. *Insolvenční právo*. Praha: ASPI, 2008. 472 s. ISBN 978-80-7357-329-4.

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **doc. Ing. Dagmar Bařinová, Ph.D.**

Datum zadání: 21.11.2014

Datum odevzdání: 25.04.2015

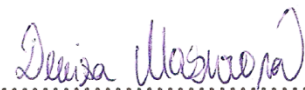


Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně, kromě příloh č. 1 a 2, které jsem samostatně doplnila.

A handwritten signature in purple ink, reading "Denisa Mazurová", written over a dotted line.

Bc. Denisa Mazurová

V Ostravě dne 24. dubna 2015

## OBSAH

<b>1</b>	<b>Úvod .....</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Charakteristika insolvenčního a konkursního řízení .....</b>	<b>7</b>
2.1	Vývoj právní úpravy úpadkového práva na území České republiky .....	7
2.2	Základní pojmy insolvenčního řízení .....	8
2.3	Procesní subjekty insolvenčního řízení .....	10
2.4	Fáze insolvenčního řízení .....	12
2.5	Insolvenční návrh a zahájení řízení .....	12
2.6	Přihlašování pohledávek .....	13
2.7	Rozhodnutí o úpadku .....	16
2.8	Lhůty v insolvenčním řízení .....	19
<b>3</b>	<b>Konkurs jako řešení úpadku obchodní společnosti .....</b>	<b>21</b>
3.1	Úpadek společnosti .....	21
3.2	Zdroje informací ke stanovení finanční situace společnosti .....	22
3.3	Úpadek společnosti a finanční analýza .....	23
3.4	Úpadek společnosti a účetní souvislosti .....	28
3.4.1	Dokumenty přikládání k návrhu o konkursu .....	29
3.4.2	Sestavení účetní závěrky v rámci konkursu .....	30
3.5	Daňové souvislosti v konkursním řízení .....	31
3.5.1	Daňové řízení v rámci konkursu .....	33
3.5.2	Zákon o dani z příjmu .....	34
3.5.3	Zákon o dani z přidané hodnoty .....	34
3.5.4	Zákon o spotřebních daních .....	35
3.5.5	Zákon o silniční dani .....	35
3.5.6	Zákon o dani z nemovitých věcí .....	36
3.5.7	Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu .....	36

<b>4</b>	<b>Praktická aplikace na vybrané obchodní společnosti.....</b>	<b>37</b>
4.1	Expertní skupina .....	37
4.2	Základní údaje o společnosti .....	42
4.3	Insolvenční rejstřík .....	43
4.4	Řízení do úpadku .....	43
4.5	Řízení po úpadku .....	46
4.5.1	Konečná zpráva.....	51
<b>5</b>	<b>Závěr .....</b>	<b>53</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>55</b>
	<b>SEZNAM ZKRATEK.....</b>	<b>58</b>
	<b>PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ DIPLOMOVÉ PRÁCE</b>	
	<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	
	<b>PŘÍLOHY</b>	

# 1 Úvod

Konkurs společnosti je jeden ze způsobů, kterým lze řešit úpadek společnosti v rámci insolvenčního řízení. Ocitne-li se společnost ve finanční krizi, nastává nelehká otázka, zda společnost ještě půjde zachránit, nebo zda je lepší použít alespoň to, co zbylo, k pokrytí nesplacených závazků a tím alespoň zčásti uspokojit věřitele. Toto je hlavním smyslem konkursu. Tedy poměrně uspokojit zjištěné pohledávky věřitelů z výnosu zpeněžení majetkové podstaty. Dalším zákonným způsobem, kterým lze úpadek společnosti řešit, je reorganizace, která nabízí sanační způsob řešení úpadku dlužníka a předpokládá se, že úpadek bude i nadále ve své činnosti, byť třeba v omezené míře, pokračovat.

Cílem této diplomové práce je zhodnotit podstatné náležitosti insolvenčního řízení, které řeší úpadek společnosti, a to se zaměřením na konkurs, a provést praktickou aplikaci na vybraném podniku.

Úpadek je jistě téma, které se týká každé společnosti, protože i když může podnik v současné době jevit všechny známky finančně zdravé společnosti, může se dostat do druhotné platební neschopnosti z důvodu neplnění závazků jejího odběratele. V obchodním světě jsou vztahy mezi dodavateli a odběrateli úzce provázány a společnosti si velmi cení spolehlivých partnerů, protože ztráta významného odběratele či dodavatele může pro mnoho podniků znamenat existenční problémy.

Statistiky, které každoročně zpracovává Expertní pracovní skupina pro insolvenční právo založená jako poradní orgán, který má vyhodnocovat aplikační praxi insolvenčního práva, hovoří jasně, počet insolvenčních řízení se s každým rokem zvyšuje.

Od 1. ledna roku 2014 navíc došlo k významným právním změnám, kterým se nevyhnul ani insolvenční zákon, jenž upravuje postup v případě úpadku společnosti a stanovuje možnosti jeho řešení.

V platnost vešel také nový Občanský zákoník a Zákon o obchodních korporacích, čímž došlo k celé řadě změn, které se dotýkají právní úpravy právnických osob.

Stojíme tedy opět před novou etapou, kdy určitou dobu potrvá, než se doladí zjištěné nedostatky a než budou k dispozici výklady, které by mohly být v nových právních předpisech sporné.

Diplomová práce není zaměřena pouze na samotné insolvenční řízení, ale uvádí také daňové a účetní souvislosti, které jsou s insolvenčním řízením spojené. Základním zdrojem informací pro společnost, která se nachází v úpadku, nebo jí úpadek hrozí, je v první řadě účetnictví. Je zodpovědností managementu společnosti, aby byl včas schopen odhalit hrozící

nebezpečí a slabé stránky, které by mohly vyústit v tíživou finanční situaci a snažit se tomuto předcházet. Rychlý přehled, který může sloužit jako základ ke zhodnocení finančního zdraví společnosti, lze získat z účetní závěrky za použití finanční analýzy.

Podklady pro praktickou část práce byly čerpány z veřejně dostupných zdrojů. Mezi použité metody patří metoda popisu, analýzy, dedukce a srovnání.

## 2 Charakteristika insolvenčního a konkursního řízení

V současné době je insolvenční řízení upraveno zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, jinak také insolvenčním zákonem. Tomuto právnímu předpisu předcházela zákon č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, který byl platný do 1. ledna roku 2008.

V roce 2014 byla vydána ve Sbírce zákonů novelizace insolvenčního zákona pod číslem 294/2013.

Samozřejmě se insolvenčního řízení dotýká celá řada dalších zákonů a předpisů, které se ale nezabývají pouze insolvenčním řízením jako takovým, ale upravují ho okrajově, např. v daňových zákonech je stanoven postup v daňovém řízení u dlužníka v insolvenční.

Insolvenční zákon je jedním z důležitých předpisů, které jsou nezbytné pro ekonomický vývoj každého státu. Úpadek dlužníka se nedotýká jen subjektu dlužníka jako takového, ale postihuje subjekty v jeho okolí. U podniku v úpadku bude úpadek postihovat odběratele, dodavatele, zaměstnance, věřitele, atd. Je tedy třeba, aby tato situace byla řádně upravena v právních předpisech, a aby postižené subjekty věděly, jak v rámci insolvenčního řízení postupovat.

### 2.1 Vývoj právní úpravy úpadkového práva na území České republiky

*„Název konkurs pochází z latinského termínu „concursum creditorium“ a naznačuje se jím, že jde o souběh věřitelů, který probíhá ve formě přihlašování pohledávek, aby bylo docíleno jejich uspokojení z konkursní podstaty,“* (Kozák, Budín, Páchl 2009, str. 9).

Co se týče právní úpravy úpadku, má na území našeho státu dlouhou tradici. První snahy o vytvoření samostatné úpravy řešení úpadku můžeme zařadit již do poloviny třicátých let osmnáctého století. Jednalo se o reskript z roku 1750, který obsahoval připomínky vídeňských orgánů a měl nahradit platnost úpadkových ustanovení tehdy platných. Za další dokument můžeme označit směnečný řád z roku 1763 platný na našem území, který obsahoval náležitosti spadající do konkursního práva. Do nejstarších předpisů patří také Obecný konkursní řád josefínský z roku 1781 [5].

Vzhledem k tomu, že tento konkursní řád byl příliš nákladný a zdoluhavý, objevily se snahy o jeho nahrazení. První konkursní řád z roku 1853 vycházel z tzv. Sommarugovy osnovy z r. 1848. V druhé polovině devatenáctého století byl přijat konkursní řád ze dne 25. prosince 1868, který ještě neobsahoval mimokonkursní vyrovnání.



Dne 10. prosince 1914 byl zaveden řád konkursní, vyrovnací a odpůrčí č. 337/1914 ř. z., který reagoval na potřebu reformy konkursního práva a zakotvil tak samostatný vyrovnávací řád, který se zabýval také některými ustanoveními trestního práva v souvislosti s konkursem.

Jednotná úprava na celém území republiky byla zavedena zákonem ze dne 27. března 1931, č. 64/1931 Sb., kterým se vydávaly řady konkursní, vyrovnací a odpůrčí.

V roce 1951 byl zákon č. 64/1931 Sb. zrušen a nahrazen zákonem č. 142/1950 Sb. – Nový občanský soudní řád, který zavedl exekuční likvidaci, která spočívala v prodeji veškerého majetku dlužníka.

K další změně v právní úpravě konkursního řízení došlo v roce 1991, kdy byl zaveden zákon č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání a nahradil tak ustanovení v Občanském soudním řádu č. 99/1963 Sb., které jako jediné tehdy upravovaly úpadekové řízení. I tento zákon prošel několika reformami a nakonec byl nahrazen zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, který je platný do dnes [5].

## **2.2 Základní pojmy insolvenčního řízení**

Zákon o úpadku a způsobech jeho řešení nabízí tři možnosti řešení úpadku dlužníka, z nichž dvě jsou přípustné pro řešení úpadku právnických osob. Jedná se o reorganizaci a konkurs. Tato diplomová práce bude zejména zaměřena na otázku insolvenčního řízení právě formou konkursu.

Na úvod je třeba vymezit pojmy používané v rámci insolvenčního řízení, které jsou v zákoně definovány či jsou v praxi zavedené a lze se s nimi běžně setkat.

Zákon vymezuje *insolvenční řízení* jako soudní řízení, které je zaměřeno na dlužníkův úpadek nebo hrozící úpadek a stanovuje způsob jeho řešení, kterým může být oddlužení, reorganizace a konkurs.

Samotný *úpadek* dlužníka je definován jako situace, kdy dlužník má:

- více věřitelů,
- peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a
- tyto závazky není schopen plnit.

Těmito znaky je označována platební neschopnost.

*Předlužení* může nastat u právnické či fyzické osoby (podnikatele), pokud má dlužník více věřitelů a hodnota jeho závazků přesahuje hodnotu dlužníkovu majetku. Předlužení je také považováno za úpadek.

*Hrozící úpadek* nastává v situaci, kdy lze předpokládat, s ohledem na všechny okolnosti, že dlužník nebude schopen řádně a včas splnit podstatnou část svých peněžitých závazků [20].

Insolvenční řízení probíhá před *insolvenčním soudem*, kterému se podává *insolvenční návrh*, čímž se zahajuje insolvenční řízení.

Právnícká osoba, která je dlužníkem, je povinna podat návrh bez zbytečného odkladu, pokud se dozvěděla o svém úpadku.

Insolvenční soud může vydat rozhodnutí o prohlášení konkursu na majetek dlužníka, rozhodnutí o povolení reorganizace, případně rozhodnutí o povolení oddlužení [20].

*Insolvenční rejstřík* je informační systém veřejné správy. Rejstřík spravuje Ministerstvo spravedlnosti ČR a obsahuje seznam insolvenčních správců, seznam dlužníků a insolvenční spisy – pro každého dlužníka se vede jeden spis. Jedná se o veřejně přístupný rejstřík. Jedná-li se o dlužníka právnickou osobu, zapisuje se do rejstříku její obchodní firma, sídlo a identifikační číslo. V rejstříku dále soud zveřejňuje vydaná rozhodnutí a podání v rámci insolvenčního řízení.

Moratorium znemožňuje po dobu jeho trvání dlouhodobým dlužníkovým dodavatelům odstoupit od smlouvy či ji vypovědět, pokud dlužník platí své závazky těmto dodavatelům alespoň po vyhlášení moratoria. Moratorium může vyhlásit insolvenční soud nejdéle na dobu tří měsíců. Návrh na vyhlášení moratoria může podat před zahájením insolvenčního řízení dlužník [6].

Tak, jako každé řízení vedené před soudem, se i insolvenční řízení řídí zásadami, které jsou povinni dodržovat účastníci řízení. Jedná se zejména o tyto *zásady*:

- žádný z účastníků nesmí být nespravedlivě poškozen nebo naopak zvýhodněn, přičemž cílem je, aby se dosáhlo rychlého, hospodárného a co nejvyššího uspokojení věřitelů,
- věřitelé mající stejné nebo podobné postavení, musí mít v insolvenčním řízení rovné možnosti,
- práva věřitele nabytá v dobré víře před zahájením řízení nelze omezit rozhodnutím insolvenčního soudu ani postupem insolvenčního správce, pokud zákon nestanoví jinak,
- věřitelé nesmějí konat kroky směřující k uspokojení jejich pohledávek mimo insolvenční řízení, pokud to zákon nedovolí [20].

## 2.3 Procesní subjekty insolvenčního řízení

Dle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení jsou procesními subjekty tyto:

- insolvenční soud,
- dlužník,
- věřitelé,
- insolvenční správce,
- státní zastupitelství,
- likvidátor dlužníka [20].

Insolvenční soud v prvním stupni je krajský soud. V případě, kdy je dlužníkem právnická osoba, je místně příslušný soud v místě, kde má právnická osoba sídlo [6].

Insolvenční soud v rámci insolvenčního řízení vydává rozhodnutí dle zákona, vykonává dohled nad ostatními procesními subjekty, ukládá povinnosti jednotlivým subjektům řízení. Insolvenční soud může vyžadovat od insolvenčního správce zprávy, vysvětlení, nahlížet do jeho účtů, provádět šetření.

Dalšími účastníky řízení jsou dlužník a věřitelé, kteří uplatňují své právo vůči dlužníku.

Pokud návrh na insolvenční řízení podává věřitel, pak je povinen doložit, že má proti úpadci splatnou pohledávku a zároveň k insolvenčnímu návrhu připojí přihlášku své pohledávky. Návrh věřitele musí obsahovat rozhodující skutečnosti o úpadku dlužníka, informace, ze kterých je zjevné, že věřitel má nárok podat návrh, dále musí být zřetelné, čeho se navrhovatel domáhá a označeny důkazy, kterých se dovolává [27].

Do věřitelských orgánů můžeme zahrnout schůzi věřitelů, věřitelský výbor a zástupce věřitelů.

*„Schůze věřitelů je nejvyšším orgánem věřitelů v insolvenčním řízení“*, (Maršíková, 2014, s. 23).

Mezi pravomoci schůze věřitelů patří volba a odvolávání členů věřitelského výboru a jeho náhradníků nebo zástupce věřitelů, rozhoduje také o prozatímním věřitelském výboru, zda zůstane ve funkci, či nikoli.

Schůzi věřitelů řídí a svolává insolvenční soud zveřejněním vyhlášky, v níž je uveden termín konání, místo a předmět, o kterém se bude jednat. Soud svolává schůzi tak, aby se

konala do 30 dnů, co o její svolání soud požádal. Na schůzi věřitelů se schází přihlášení věřitelé, dlužník, insolvenční správce, případně státní zastupitelství, pokud je subjektem insolvenčního řízení.

K platnosti usnesení schůze věřitelů se vyžaduje prostá většina hlasů přítomných nebo řádně zastoupených věřitelů, která se počítá podle výše jejich pohledávek, kdy na každou korunu pohledávky připadá jeden hlas.

Věřitelé, kterým byla jejich pohledávka popřena, mohou v rozsahu popření hlasovat, schválí-li to schůze věřitelů.

Věřitelský výbor je orgánem voleným na schůzi věřitelů, musí být ustanoven v případě, kdy počet věřitelů je více než 50. Výbor se skládá ze 3 až 7 členů a každý člen má náhradníka. Výbor vykonává dohled nad činností insolvenčního správce, uděluje ve stanovených případech insolvenčnímu správci souhlas k úkonům, schvaluje výši a správnost hotových výdajů insolvenčního správce a nákladů na správu a údržbu majetkové podstaty [6].

V případě řešení úpadku nepatrným konkursem není věřitelský výbor povinný.

Ve výboru mají být zajištění i nezajištění věřitelé, přičemž zajištěným věřitelem je ten, *„jehož pohledávka je zajištěna majetkem, který náleží do majetkové podstaty, a to nejčastěji zástavním právem, zadržovacím právem či omezením převodu nemovitosti“*, (Maršíková, 2014 s. 24).

Zástupce věřitelů a jeho náhradník může být zvolen místo věřitelského výboru schůzí věřitelů, pokud není volba věřitelského výboru povinná.

Insolvenční správce může být fyzická nebo právnická osoba, která má oprávnění k výkonu funkce na základě povolení vydaného Ministerstvem spravedlnosti ČR. Insolvenčního správce vybírá ze seznamu insolvenčních správců předseda insolvenčního soudu a to nejpozději v rozhodnutí o úpadku. Věřitelé jsou oprávněni na první schůzi věřitelů správce odvolat a usnést se na ustanovení nového správce. Insolvenční správce plní povinnosti, které mu ukládá insolvenční zákon, a jiné předpisy či rozhodnutí insolvenčního soudu, přičemž je z výkonu své funkce zodpovědný vůči dlužníkovi, věřitelům a dalším osobám za případnou škodu, kterou způsobí. Na svůj náklad si uzavře pojistku odpovědnosti za škodu, kterou by mohl způsobit v souvislosti s výkonem své funkce. Na insolvenčního správce dohlíží insolvenční soudce [6].

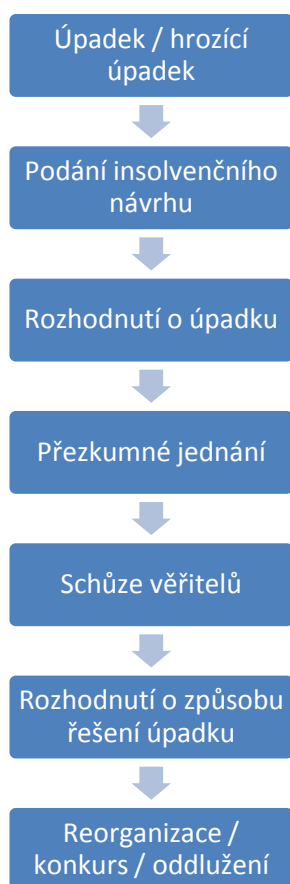
Osoba, která je ze seznamu správců vybrána, může odmítnout ustanovení pouze, pokud má důležité důvody. V případě, že ze seznamu nelze insolvenčního správce vybrat, lze za správce dosadit fyzickou osobu, která splňuje obecné a kvalifikační předpoklady pro zápis do

tohoto seznamu a souhlasí se svým dosazením. Insolvenční správce může být vyloučen z řízení za předpokladu, že je zde pochybnost o jeho nepodjatosti.

## 2.4 Fáze insolvenčního řízení

Insolvenční řízení lze rozdělit do několika základních fází, které dále obsahují řadu úkonů.

Z pohledu věřitele jsou nejčastější fáze:



Zdroj: Ministerstvo spravedlnosti ČR. *Insolvenční zákon* [online] [10.11.2014] dostupné z <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/dluznik/prubeh-insolvencniho-řízení.html>

## 2.5 Insolvenční návrh a zahájení řízení

Podání insolvenčního návrhu je jediný způsob, jakým lze zahájit insolvenční řízení. Návrh se podává příslušnému krajskému soudu a řízení je zahájeno dne, kdy byl návrh soudu doručen.

Návrh musí být v listinné podobě, opatřen úředně ověřeným podpisem podávající osoby, nebo uznávaným elektronickým podpisem, případně může být zaslán přes datovou schránku.

Návrh je oprávněn podat dlužník i věřitel, pouze dlužník, jedná-li se o hrozící úpadek. Zahájení insolvenčního řízení insolvenční soud oznamuje vyhláškou, kterou zveřejní do dvou hodin od doby, kdy mu insolvenční návrh došel.

Vyhláška insolvenčního soudu obsahuje:

- označení soudu, který ji vydal,
- označení toho, kdo návrh podal,
- označení dlužníka,
- údaj o okamžiku jejího zveřejnění v insolvenčním rejstříku,
- jméno a příjmení osoby, která vyhlášku vydala,
- den vydání vyhlášky [20].

Insolvenční soud o zahájení insolvenčního řízení také musí neprodleně vyrozumět finanční a celní úřad v místě, kde má dlužník sídlo.

Pokud chce dlužník řešit svůj úpadek konkursem, není žádný speciální formulář pro podání návrhu na konkurs. V rámci insolvenčního návrhu ale může podavatel navrhnout způsob řešení úpadku právě konkursem.

## **2.6 Přihlašování pohledávek**

Věřitelé své pohledávky přihlašují u insolvenčního soudu, a to ve lhůtě od zahájení insolvenčního řízení až po uplynutí lhůty stanovené rozhodnutím o úpadku. Jsou-li nějaké přihlášky podány po této lhůtě, pak k nim insolvenční soud již nepřihlíží a v rámci insolvenčního řízení takové pohledávky uspokojeny nejsou.

Přihláška musí být ve dvojím vyhotovení, jedno vyhotovení pro insolvenční soud, jedno pro insolvenčního správce. Přihláška musí mimo jiné obsahovat důvod vzniku a výši přihlašované pohledávky. V případě zajištěných pohledávek, navíc věřitel uvádí, zda uplatňuje právo na její uspokojení ze zajištění, přičemž musí označit, o jaký druh zajištění se jedná a dobu jeho vzniku. Pohledávka se uvádí vyčíslená v penězích i v případě nepeněžitých pohledávek. Pokud je pohledávka v cizí měně, přepočte se devizovým kurzem ČNB, platným v den zahájení řízení. Věřitel je zodpovědný za správnost údajů o pohledávce. Formulář pro přihlášku stanovuje prováděcí právní předpis.

Věřitel může svou přihlášku pohledávky vzít v rámci insolvenčního řízení kdykoli zpět.

Insolvenční správce přezkoumává přihlášky pohledávek ještě před přezkumným jednáním. Porovnává je s příloženými doklady a podle účetnictví dlužníka. Dlužník je insolvenčním správcem vyzván, aby se k pohledávkám vyjádřil. Pokud je přihláška neúplná, nebo má vady, je vyzván věřitel, aby svou přihlášku doplnil či opravil. Na tento úkon má 15 dnů, pokud není stanovena delší lhůta, přičemž je věřitel poučen, co je třeba na přihlášce změnit. U přihlášek, které nejsou včas doplněny nebo opraveny, předloží správce insolvenčnímu soudu rozhodnutí o tom, že se k takovéto přihlášce nebude přihlížet, přičemž o tomto musí být věřitel také poučen [27].

Insolvenční správce sestavuje seznam přihlášených pohledávek, přičemž zajištění věřitelé se v seznamu uvádějí zvlášť. U každého věřitele musí být identifikační údaje a údaje pro posouzení důvodu vzniku, výše a pořadí pohledávky, kdy u zajištěných pohledávek se navíc uvádí důvod a způsob zajištění. V seznamu také musí být uvedeno, pokud některou z pohledávek insolvenční správce popírá. Dále se vyznačují vykonatelné pohledávky.

Do seznamu přihlášených pohledávek jsou oprávněni u správce nahlédnout účastníci řízení, stejně tak jako do dokladů, na základě kterých byl seznam sestaven. Seznam pohledávek je zveřejněn v insolvenčním rejstříku ve lhůtě nejvýše 15 dnů přede dnem, kdy se koná přezkumné jednání. Soud také zveřejňuje změny pohledávek, tyto změny zveřejňuje bez zbytečného odkladu.

*Přezkumné jednání* je nařízeno insolvenčním soudem a probíhá zde přezkoumání přihlášených pohledávek. Soud určuje termín a místo konání v rozhodnutí o úpadku. Předvolání k tomuto jednání se do vlastních rukou doručuje pouze insolvenčnímu správci a dlužníku. Až do skončení přezkumného jednání může věřitel měnit výši přihlášené pohledávky. Nelze ale měnit důvod jejího vzniku nebo pořadí.

Pohledávka může být popřena co do pravosti, výše nebo pořadí, přičemž ji může popřít insolvenční správce, dlužník či přihlášený věřitel.

Popření pravosti pohledávky spočívá v námitce, že pohledávka vůbec nevznikla nebo že již zcela zanikla, případně se zcela promlčela.

Dále může být popřena výše pohledávky, kdy se namítá, že dlužníkův závazek je nižší než přihlášená částka a musí se uvést skutečná výše pohledávky.

Popření pořadí pohledávky spočívá v argumentaci, že pohledávka má méně výhodné pořadí, než je uvedené v přihlášce pohledávky, nebo je popřeno právo na uspokojení pohledávky ze zajištění.

Popření pohledávky s sebou nese mimo jiné tyto účinky:

- popření výše pohledávky – nemá vliv na pořadí pohledávky,
- popření pořadí pohledávky – nemá vliv na pravost nebo na její výši,
- popření pohledávky dlužníkem nemá vliv na zajištění [27].

Incidenční spory jsou součástí insolvenčního řízení a jedná se např. o spory o pravost, výši nebo pořadí přihlášených pohledávek, o vyloučení věci práva, pohledávky nebo jiné majetkové hodnoty z majetkové podstaty nebo o vydání výtěžku zpeněžení, spory o vypořádání společného jmění dlužníka a jeho manžela, spory na základě odpůrcí žaloby, spory o náhradu škody na majetkové podstatě a další [6].

V rámci insolvenčního řízení existuje několik druhů pohledávek. Jedná se o pohledávky klasické, které věřitel může uplatnit přihláškou a dále rozlišujeme pohledávky zapodstatové, do kterých spadají pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky jim na roveň postavené. Tyto mohou být hrazeny kdykoli v plné výši po rozhodnutí o úpadku.

Do těchto zapodstatových pohledávek můžeme zařadit:

- *pohledávky za majetkovou podstatou vzniklé po zahájení insolvenčního řízení nebo vyhlášení moratoria* (např. náhrada výdajů a odměna předběžného správce, pokud nebyl poté ustanoven insolvenčním správcem; náhrada nutných výdajů a odměna likvidátora dlužníka a správce podniku dlužníka za součinnost, kterou poskytli předběžnému nebo insolvenčnímu správci; náhrada nutných výdajů a odměna členů a náhradník věřitelského výboru; náhrada zálohy na náklady insolvenčního řízení a jiné),
- *pohledávky za majetkovou podstatu, které vznikly po rozhodnutí o úpadku* (např. hotové výdaje a odměna insolvenčního správce; náklady spojené s udržováním a správou majetkové podstaty dlužníka; náhrada nutných výdajů a odměna likvidátora; náhrada výdajů a odměna znalce; daně, poplatky, pojistné na sociální zabezpečení, pojistné na veřejné zdravotní pojištění, na důchodové spoření, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti; náhrada výdajů osob, které poskytly součinnost insolvenčnímu správci),
- *pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou* (např. pracovněprávní pohledávky zaměstnanců dlužníka; pohledávky států; pohledávky účastníků z penzijního připojištění se státním příspěvkem) [20].



V insolvenčním řízení se neuspokojují např. úroky, úroky a poplatky z prodlení, mimosmluvní sankce, které postihují majetek dlužníka a jiné.

## **2.7 Rozhodnutí o úpadku**

Je-li po přezkoumání zjevné, že dlužník je v úpadku, nebo mu úpadek hrozí, vydá insolvenční soud rozhodnutí o úpadku dlužníka. Toto rozhodnutí musí dle zákona obsahovat:

- výrok, který říká, že se zjišťuje úpadek nebo hrozící úpadek dlužníka,
- ustanovení insolvenčního správce,
- údaj, kdy nastávají účinky rozhodnutí o úpadku,
- výzvu pro ty věřitele, kteří ještě nepřihlásili pohledávky, aby tak učinili do 2 měsíců,
- výzvu, aby věřitelé sdělili, která zajišťovací práva budou uplatňovat na dlužníkových věcech, právech, pohledávkách,
- určení místa, termínu a konání schůze věřitelů a přezkumného jednání,
- pokyn dlužníkovi, aby předal insolvenčnímu správci potřebné seznamy majetku a závazků, dlužníků a věřitelů.

Nejpozději do 3 měsíců od rozhodnutí o úpadku se koná schůze věřitelů. Insolvenční soud doručí rozhodnutí o úpadku dlužníkovi, insolvenčnímu správci, předběžnému správci, insolvenčnímu navrhovateli.

Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku soud vydá nejpozději do 3 měsíců od rozhodnutí o úpadku, pokud jej vydává samostatně.

### ***Účinky zahájení konkursního řízení***

Účinky spojené se zahájením konkursního řízení trvají od zveřejnění vyhlášky o prohlášení konkursu v insolvenčním rejstříku, až do skončení konkursního řízení.

Jedná se zejména o tyto účinky:

- probíhá-li likvidace právnické osoby, prohlášením konkursu se přerušuje, končí nucená správa a zaniká předběžné opatření, pokud soud nerozhodne jinak,
- oprávnění nakládat s majetkovou podstatou přechází z dlužníka na insolvenčního správce, a s tím i výkon práv a plnění povinností dlužníka, pokud souvisí s majetkovou podstatou,

- nakládal-li dlužník s majetkovou podstatou poté, co právo přešlo na insolvenčního správce, pak jsou tyto právní úkony vůči věřitelům neúčinné,
- nesplatné pohledávky vůči dlužníkovi se považují za splatné,
- zanikají všechny návrhy na uzavření smlouvy, které dlužník učinil, a nebyly ještě přijaty,
- prohlášením konkursu nemusí skončit provozování podnikatelské činnosti dlužníka, insolvenční správce bude zkoumat, zda je možné v činnosti pokračovat.

Po prohlášení konkursu insolvenční správce musí provést řadu úkonů, které z prohlášení vyplývají. Ke dni předcházejícímu dni, kterým nastávají účinky prohlášení konkursu, sestavuje insolvenční správce mezitímní účetní závěrku. Insolvenční správce dále sestavuje zprávu o hospodářské situaci dlužníka ke dni prohlášení konkursu, na základě soupisu přihlášených pohledávek a na základě získaných poznatků, kde se také vyjádří, jak by se dále mělo naložit s podnikem dlužníka. Tuto zprávu předkládá insolvenční správce insolvenčnímu soudu, s předstihem nejméně deseti dní před první schůzí věřitelů, přičemž věřitelé mají právo do zprávy nahlížet.

Na schůzi věřitelů dojde k projednání zprávy a schůze vypracuje závěry, které slouží jako doporučení insolvenčnímu správci pro další postup.

Mezi základní činnosti insolvenčního správce patří zpeněžení majetkové podstaty, které spočívá v převedení veškerého majetku, náležícího do majetkové podstaty, na peníze, aby mohlo dojít k uspokojení věřitelů.

*Majetková podstata* zahrnuje majetek, který patřil dlužníkovi v okamžiku, kdy nastaly účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení a majetek, který v průběhu řízení dlužník nabyt, podal-li insolvenční návrh dlužník.

Jestliže podal návrh věřitel, pak do majetkové podstaty patří majetek, který dlužníkovi patřil k okamžiku, kdy nastaly účinky předběžného opatření, kterým insolvenční soud omezil právo dlužníka nakládat se svým majetkem, dále zde spadá majetek, který dlužníkovi patřil k okamžiku, kdy nastaly účinky rozhodnutí o úpadku dlužníka a majetek, který dlužník nabyt v průběhu insolvenčního řízení poté, co nastaly účinky těchto rozhodnutí [20].

Do majetkové podstaty dále patří také spoluvlastnické podíly dlužníka.

Obsah majetkové podstaty tvoří dle insolvenčního zákona zejména:

- peněžní prostředky,
- movité a nemovité věci,

- podnik,
- soubory věcí a hromadné věci,
- vkladní knížky, vkladní listy, jiné formy vkladů,
- cenné papíry,
- obchodní podíl,
- peněžité a nepeněžité pohledávky, pohledávky podmíněné a pohledávky, které zatím nejsou splatné,
- další práva a jiné majetkové hodnoty ocenitelné penězi [20].

Cílem konkursu je poměrně uspokojit věřitele, a to je prováděno peněžním plněním, je tedy nezbytné, aby došlo k převodu majetkové podstaty na peněžní prostředky.

Převod dispozičních práv k majetku náleží do rukou insolvenčnímu správci, který je oprávněn nakládat s majetkovou podstatou po rozhodnutí o prohlášení konkursu a po první schůzi věřitelů.

Existuje několik způsobů, jak lze majetkovou podstatu zpeněžit, a tou je veřejná dražba, prodej movitých a nemovitých věcí podle občanského soudního řádu o výkonu rozhodnutí, prodejem majetku mimo dražbu.

Insolvenční správce dokládá k založení insolvenčnímu soudu kopie písemností o zpeněžení majetkové podstaty a za jakých podmínek ke zpeněžení došlo. Tyto písemnosti se zakládají do insolvenčního spisu.

Ve prospěch majetkové podstaty je povinen insolvenční správce vymáhat a uplatnit dlužníkovy pohledávky.

Insolvenční správce může zpeněžit podnik dlužníka jedinou smlouvou, přičemž výtěžek je součástí celkového výtěžku zpeněžení majetkové podstaty.

Z výtěžku zpeněžení se hradí pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky jim na roveň postavené, také se z výtěžku hradí náklady související se správou dlužníkovy podniku. Pohledávky za majetkovou podstatou vznikly po zahájení insolvenčního řízení, neuplatňují se přihláškou u insolvenčního soudu, ale u insolvenčního správce a pokud má správce dostatek finančních prostředků, hradí je průběžně, pokud možno ve lhůtách splatnosti [6].

## 2.8 Lhůty v insolvenčním řízení

Vyhláška, kterou oznamuje soud zahájení insolvenčního řízení, se zveřejňuje do *dvou hodin* od chvíle, kdy soudu došel insolvenční návrh. Pokud návrh došel mimo pracovní dobu, pak se zveřejňuje do dvou hodin od začátku úředních hodin nejbližšího pracovního dne.

Soud může do *7 dnů* od doručení návrh odmítnout, pokud neobsahuje všechny náležitosti, nebo není srozumitelný a určitý. Může také nastat případ, kdy k návrhu nejsou připojeny zákonem stanovené přílohy, nebo neobsahují předepsané náležitosti, v tom případě stanoví soud navrhovateli lhůtu nejvýše *7 dní* pro doplnění návrhu. Toto neplatí v případě, kdy insolvenční návrh podává právnická osoba, která se dozvěděla o svém úpadku. Nebo v situaci, kdy byl pravomocně zastaven výkon rozhodnutí prodejem jeho podniku nebo exekuce podle zvláštního právního předpisu, protože cena majetku, která náleží k podniku, nepřevyšuje výši závazků, které náležejí k podniku, pokud nemá dlužník ještě jiný podnik.

Pokud se soud usnese, že je návrh v pořádku a společnost je v úpadku, vydá rozhodnutí o úpadku, přičemž soud může toto rozhodnutí spojit zároveň s prohlášením o konkursu.

Lhůta k přihlášení pohledávek je *2 měsíce* od rozhodnutí o úpadku. Přihlášku lze podat již od zahájení insolvenčního řízení. V případě, že má přihláška pohledávky vady nebo není úplná, stanoví soud věřiteli lhůtu 15 dní pro doplnění, s tím, že věřitele poučí, jakou je potřeba provést opravu, případně co je třeba v přihlášce doplnit. Soud může stanovit i delší lhůtu. Nedojde-li v této stanovené lhůtě k opravě nebo doplnění přihlášky, pak k ní soud nebude přihlížet na základě rozhodnutí insolvenčního správce. O tomto rozhodnutí musí být věřitel poučen.

Nejpozději *15 dnů* přede dnem, kdy se o pohledávkách jedná na přezkumném jednání, zveřejňuje insolvenční soud seznam pohledávek v insolvenčním rejstříku. V případě, že se přezkumné jednání koná do 30 dnů po uplynutí lhůty k přihlášení pohledávek, zveřejní tento seznam insolvenční soud v rejstříku nejpozději *10 dnů* před tímto dnem [27].

Nejpozději do *3 měsíců* od rozhodnutí o úpadku svolá insolvenční soud věřitelskou schůzi.

Přezkumné jednání je naplánováno na termín nejpozději *2 měsíce* po uplynutí lhůty k přihlášení pohledávek, s tím, že tento termín nesmí být dříve než po *7 dnech* od uplynutí této lhůty. V případě, že se první schůze věřitelů koná dříve než přezkumné jednání, pak soud stanoví další schůzi věřitelů na den, kdy se má konat přezkumné jednání. Nejdříve bude přezkumné jednání a poté schůze věřitelů [20].

Až do vydání rozhodnutí o úpadku nebo do právní moci jiného rozhodnutí o insolvenčním návrhu může navrhovatel vzít návrh zpět, přičemž věřitel, který vzal návrh zpět, jej může pro stejnou pohledávku podat až po *šesti měsících* ode dne jeho zpětvzetí [27].

Účinky zahájení insolvenčního řízení počínají běžet od okamžiku, kdy soud v insolvenčním rejstříku zveřejní vyhlášku, kterou se řízení oznamuje a trvají až do skončení řízení.

### 3 Konkurs jako řešení úpadku obchodní společnosti

#### 3.1 Úpadek společnosti

Úpadek nastává jako důsledek jedním ze tří typů krize společnosti. Těmito typy jsou ekonomická krize, finanční krize a výpadek likvidity [9].

*Ekonomická krize* se projevuje tím, že čistá současná hodnota aktiv společnosti je záporná a společnost by měla ukončit činnost. V insolvenčním řízení by měla být aktiva společnosti prodána po částech k efektivnějšímu využití nebo prodána jako celek tomu zájemci, který by byl schopen tato aktiva spravovat a využít lépe.

*Finanční krize* nastává v okamžiku, kdy je čistá současná hodnota očekávaných peněžních toků, které jsou vytvářeny majetkem společnosti, kladná, ale zároveň je velikost dluhů společnosti vyšší než tato současná hodnota. Nejefektivněji se zde jeví možnost restrukturalizace společnosti, kdy aktiva zůstávají původnímu majiteli.

Třetím typem krize je *výpadek likvidity*, při kterém společnost není schopna platit své splatné závazky, ačkoli čistá současná hodnota očekávaných peněžních toků, převyšuje hodnotu dluhů podniku. Z pohledu insolvenčního práva by mělo dojít k infúzi likvidity nebo odložení splatnosti, ale nejedná se o úpadek společnosti jako takový. Pokud ovšem nedojde k vyřešení této situace, může být i tak nutné zahájit insolvenční řízení [9].

#### ***Rozhodnutí o konkursu***

O konkursu rozhoduje insolvenční soud, přičemž může vydat:

- rozhodnutí o prohlášení konkursu společně s rozhodnutím o úpadku, v případě, že je vyloučena reorganizace nebo oddlužení,
- samostatné rozhodnutí, kdy soud rozhodne nejdříve o úpadku a následně o způsobu řešení úpadku konkursem,
- samostatné rozhodnutí o úpadku, řešení formou reorganizace, a následně rozhodnutí o přeměně reorganizace v konkurs.

Oprávnění nakládat s majetkovou podstatou a výkon práv a plnění povinností související s majetkovou podstatou, které přísluší dlužníku, přechází na insolvenčního správce prohlášením konkursu.

### ***Nepatrný konkurs***

V případě, že celkový obrat dlužníka za poslední účetní období, které předcházelo prohlášení konkursu, nepřesáhl 2 miliony a dlužník má nejvýše 50 věřitelů, může být prohlášen nepatrný konkurs.

Rozdíly oproti klasickému konkursu jsou následující:

- nemusí být stanoven věřitelský výbor, nýbrž jen zástupce věřitelů,
- nedobytné pohledávky a věci, práva nebo jiné majetkové hodnoty, které není možné zpeněžit, lze vyloučit i bez souhlasu insolvenčního soudu a věřitelského orgánu,
- není nutné nařídít jednání o včasných námitkách proti konečné zprávě a vyúčtování,
- na přezkumném jednání je možno projednávat otázky, o kterých by jinak mohla rozhodnout jen schůze věřitelů a také lze přednést konečnou zprávu a vyúčtování s projednáním námitek proti nim, pokud je to účelné.

V rámci nepatrného konkursu lze také stanovit další odchylky od zákona, pokud nebudou v rozporu s rozhodnutím schůze věřitelů a povedou k rychlému a hospodárnému průběhu insolvenčního řízení. Odchylky ovšem nesmí ohrozit postavení zajištěných věřitelů a zásady insolvenčního řízení. Rozhodnutí o těchto odchylkách může soud vydat společně s rozhodnutím o nepatrném konkursu, případně může rozhodnutí vydat kdykoli později [27].

### **3.2 Zdroje informací ke stanovení finanční situace společnosti**

Základním zdrojem informací v případě, že je úpadcem právnická osoba, která je účetní jednotkou, je účetnictví.

Nejdůležitějším souborem účetních dokumentů, které poskytují informace o účetní jednotce, je účetní závěrka, přičemž rozsah a strukturu stanoví zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. Smyslem účetní závěrky je podat informace o stavu hospodaření účetní jednotky, tedy o stavu majetku, závazků a vlastního kapitálu k určitému okamžiku, kterým je rozvahový den [1].

Účetní závěrku dle zákona o účetnictví tvoří:

- rozvaha,
- výkaz zisků a ztráty,
- příloha.

Vybrané účetní jednotky dále sestavují ještě přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.

V případě, že je účetní závěrka sestavená podle zásad účetnictví, měla by podávat poctivý a věrný obraz hospodaření společnosti. Uživatel účetní závěrky by měl být schopen po jejím prostudování zjistit, jakým majetkem podnik disponuje a jaký způsob ocenění účetní jednotka zvolila. Pomocí ukazatelů finanční analýzy by měl zjistit, zda je podnik předlužen, zda má dostatečnou zásobu peněžních prostředků nebo z jaké části podnik kryje majetek vlastními zdroji. Z účetní závěrky by měla být patrná struktura závazků společnosti v členění na dlouhodobé a krátkodobé, uvádí se také pohledávky a závazky po splatnosti.

Od 1. ledna 2014 je stanovena povinnost zveřejnit účetní závěrku v zákoně č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob, ve kterém je uvedeno, že osoba, která je zapsaná u rejstříkového soudu, je povinna předložit listiny, které se zakládají do sbírky listin, bez zbytečného odkladu od data rozhodné skutečnosti. Tato povinnost se vztahuje na zveřejnění výročních zpráv, účetní závěrky (řádné, mimořádné, konsolidované), zprávu auditora o ověření účetní závěrky, návrh na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty.

Samozřejmě, že vycházet pouze z účetní závěrky v případě vyhodnocování úpadku účetní jednotky, není dostačující. Účetní závěrka ale obsahuje významné informace, ačkoli údaje v účetních hodnotách mají svoje omezení a mnohdy neodpovídají reálné hodnotě, takže uživatel těchto informací musí mít tuto skutečnost na paměti.

Vzhledem k povinnosti zveřejňování účetní závěrky, jsou tyto informace o společnosti dostupné široké veřejnosti, tudíž i věřitelé mají možnost ověřit si základní skutečnosti o společnosti. Samozřejmě vše za předpokladu, že společnost dodržuje základní pravidla při sestavování účetních výkazů a vědomě nezkresluje údaje v nich uvedené. Bohužel je také poměrně běžnou praxí, že velká většina společností zveřejňovací povinnost nedodržuje a výkazy nedokládá.

### **3.3 Úpadek společnosti a finanční analýza**

K rozpoznání hrozících problémů mimo jiné slouží ukazatele finanční analýzy, kterými lze zjistit, v jakém stavu je finanční zdraví společnosti a zda není potřeba se zaměřit na některé oblasti, které mohou zapříčinit, že se společnost dostane do finančních problémů. Finanční analýza poskytuje zpětnou vazbu mezi skutečnými výsledky a mezi tím, co bylo předpokládáno, že bude dosaženo. Finanční analýza by měla zahrnout všechny oblasti



podnikové ekonomiky a identifikovat slabé a silné stránky se zaměřením na to, aby byly odstraněny příčiny ukazatelů, které se vyvíjejí neuspokojivě a ukazatele, které se vyvíjejí pozitivně, by měly být využity [12].

Finanční analýza poskytuje množství ukazatelů, pomocí kterých lze zhodnotit finanční zdraví společnosti a zjistit, zda má podnik stabilní zázemí pro předpoklad pokračování v ekonomické činnosti, nebo zda společnost vykazuje znaky nepříznivého ekonomického stavu.

Mezi tyto ukazatele např. patří základní rozdílové ukazatele, jako je čistý pracovní kapitál, který vyjadřuje rozdíl mezi hodnotou oběžných aktiv a krátkodobých závazků. Což v praxi znamená, že pokud je tento ukazatel kladný, je hodnota oběžných aktiv vyšší než hodnota krátkodobých závazků a podnik má tzv. finanční polštář. Jinými slovy je to ta část volných prostředků, která zůstává podniku v případě, že by musel uhradit veškeré své běžné krátkodobé závazky. V případě, že jsou volné prostředky nižší než krátkodobý dluh, nazýváme toto nekrytý dluh.

$$\text{Čistý pracovní kapitál} = \text{oběžná aktiva} - \text{krátkodobé závazky} \quad (3.1)$$

Na čistý pracovní kapitál můžeme nahlížet ze dvou úhlů pohledu, a to manažerského a vlastnického. Z manažerského pohledu, je výhodné mít co nejvyšší pracovní kapitál, protože v případě, že bude muset podnik zaplatit všechny své splatné závazky, bude moci díky tomuto pracovnímu kapitálu pokračovat v činnosti. Naopak z pohledu vlastnického je upřednostňováno udržovat co nejnižší čistý pracovní kapitál tak, aby byla krátkodobá aktiva kryta z krátkodobých zdrojů a stálá aktiva z dlouhodobých zdrojů.

Ukazatel, který zpřesňuje hodnotu čistého pracovního kapitálu, jsou čisté pohotové prostředky, které představují přesah pohotových finančních prostředků nad okamžitě splatnými závazky a vylučují z výpočtu méně likvidní krátkodobá aktiva.

$$\text{ČPP} = \text{pohotové finanční prostředky} - \text{okamžitě splatné závazky} \quad (3.2)$$

Velmi často užívanými ukazateli v rámci finanční analýzy jsou poměrové ukazatele, které můžeme rozčlenit do několika oblastí, a to: ukazatele zadluženosti, aktivity, likvidity, rentability, kapitálového trhu.

Pro potřeby rychlého zhodnocení finančního zdraví podniku jsou nejvýznamnější ukazatele zadluženosti a likvidity podniku.

Obecně platí, že by vlastní kapitál měl převyšovat hodnotu cizího kapitálu, protože bez ohledu na finanční situaci podniku, bude třeba jednou cizí kapitál splatit. Podnik by měl sledovat míru své zadluženosti a rozložení kapitálu, aby nedošlo k předlužení společnosti nebo aby se zbytečně nesnižovala celková výnosnost vloženého kapitálu [2].

Ukazatel celkové zadluženosti podniku staví do poměru hodnotu cizích zdrojů a celkových aktiv a ukazuje tak, jaká část z majetku společnosti, je financována z jiných než vlastních zdrojů. Doporučená hodnota se pohybuje mezi 30 – 60 %.

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{aktiva celkem}} \quad (3.3)$$

Naopak kvóta vlastního kapitálu je ukazatel, kterým podnik může zjistit podíl majetku, který je financován z vlastních zdrojů. Součet výsledku celkové zadluženosti a kvóty vlastního kapitálu se rovná jedné.

$$\text{Kvóta vlastního kapitálu} = \frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{aktiva celkem}} \quad (3.4)$$

Míra zadluženosti, která se spočte jako podíl cizích zdrojů a vlastního kapitálu, je významný ukazatel např. v případě, že podnik žádá o bankovní úvěr. Cizí kapitál by neměl přesáhnout jeden a půl násobek vlastního kapitálu. Obecně platí, že je vždy vhodnější, aby vlastní jmění přesahovalo cizí zdroje.

$$\text{Míra zadluženosti} = \frac{\text{cizí kapitál}}{\text{vlastní kapitál}} \quad (3.5)$$

Mezi další ukazatele patří ukazatel úrokového krytí, který vyjadřuje, kolikrát jsme schopni ze zisku před zdaněním a úroky uhradit úroky. Ze zisku by společnost měla být schopna pokrýt úroky alespoň třikrát.

$$\text{Úrokové krytí} = \frac{\text{EBIT}}{\text{úroky}} \quad (3.6)$$

Likvidita vyjadřuje schopnost podniku plnit své závazky a rozlišujeme tři základní ukazatele likvidity.

Běžná likvidita se spočítá jako podíl mezi oběžnými aktivy a krátkodobými závazky a tedy vyjadřuje, kolikrát jsou krátkodobé závazky kryty krátkodobými aktivy. Hodnota by se měla pohybovat v rozmezí od 1,5 – 2,5.

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (3.7)$$

Pohotová likvidita je očištěna od nejméně likvidních aktiv, kterými jsou zásoby, a tyto aktiva poté zase poměříme s krátkodobými závazky. Oběžná aktiva ponížená o zásoby by měla krátkodobé závazky převyšovat jednonásobně až jeden a půl násobně. Obecně se u podniků, které se zabývají poskytováním služeb, tento ukazatel může téměř rovnat okamžité likviditě. U výrobních podniků může být rozdíl mezi těmito ukazateli podstatný.

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (3.8)$$

Okamžitá likvidita vyjadřuje schopnost podniku okamžitě uhradit své krátkodobé závazky ze svých peněžních prostředků v pokladně, na účtech v bance nebo krátkodobých cenných papírů. Společnost by z těchto prostředků měla být schopna uhradit 20 – 50 % svých krátkodobých závazků.

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{peněžní prostředky a ekvivalenty}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (3.9)$$

V rámci řízení peněžních toků by podnik také měl sledovat dobu splatnosti svých pohledávek a závazků. Platí zde pravidlo, že doba splatnosti pohledávek by měla být kratší než doba splatnosti závazků. Výpočet je následující:

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{průměrný stav pohledávek}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (3.10)$$

$$\text{Doba obratu závazků} = \frac{\text{krátkodobé závazky}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (3.11)$$

Mezi další ukazatele, které hodnotí finanční zdraví společnosti a pravděpodobnost hrozícího úpadku, patří bonitní a bankrotní modely. Tyto modely se skládají z jednotlivých ukazatelů a mají za úkol stanovit, zda se účetní jednotka nachází ve stabilní finanční situaci, či zda hrozí bankrot společnosti.

Altmanovo Z-score je jedním z bankrotních modelů, který pomocí jedné hodnoty vyjadřuje, v jaké finanční situaci se podnik nachází. Může se jednat o uspokojivou finanční situaci, v případě, že je hodnota ukazatele vyšší než 2,9, dále rozlišujeme šedou zónu, při hodnotě ukazatele 1,8 až 2,9, kdy se nenachází ani v dobré či špatné situaci a nakonec situace, kdy je hodnota ukazatele nižší než 1,8 a společnosti hrozí finančních problémy a je zde i značná pravděpodobnost bankrotu.

$$Z = 3,3 \times X1 + X2 + 0,6 \times X3 + 1,4 \times X4 + 1,2 \times X5 \quad (3.12)$$

$X1$  = EBIT/celková aktiva

$X2$  = Tržby/celková aktiva

$X3$  = Tržní hodnota jmění/účetní hodnota dluhu

$X4$  = zadržené výděvky/celková aktiva

$X5$  = pracovní kapitál/celková aktiva

Mezi další bonitní a bankrotní modely patří Index IN05, který byl sestaven pro podmínky ČR. Cílem tohoto modelu je umožnit identifikování finančního zdraví podniku a odhalit, zda se společnosti hrozí bankrot a také vypovídá o tom, zda společnost vytváří hodnotu.

$$IN05 = 0,13 \times \frac{A}{CZ} + 0,04 \times \frac{EBIT}{NÚ} + 3,97 \times \frac{EBIT}{A} + 0,21 \times \frac{V}{A} + 0,09 \times \frac{OA}{KZ+KBÚ} \quad (3.13)$$

$A$  – aktiva

$CZ$  – cizí zdroje

$EBIT$  – zisk před úroky a zdaněním

$NÚ$  – nákladové úroky

$V$  – výnosy

$OA$  – oběžná aktiva

KZ – krátkodobé závazky

KBÚ – krátkodobé bankovní úvěry a výpomoci

V případě, že je hodnota ukazatele nižší než 0,9, je zde 97 % riziko, že společnost zbankrotuje a ze 76 % nebude tvořit hodnotu. Pokud se ukazatel nachází v intervalu 0,9 až 1,6 je zde 92 % pravděpodobnost, že podnik nezbankrotuje a 95 % pravděpodobnost, že bude tvořit hodnotu.

Je tedy patrné, že by management společnosti ve vlastním zájmu měl využívat nástroje finanční analýzy, neboť mohou odhalit nedostatky ve finanční struktuře podniku a může tak dojít k zabránění úpadku samotnému a s ním spojeného insolvenčního řízení [12].

### **3.4 Úpadek společnosti a účetní souvislosti**

Úpadek zasahuje nejen samotný ekonomický subjekt, ale také subjekty v jeho okolí. Základním cílem nového insolvenčního zákona bylo dosáhnout ozdravení dlužníka, a to v případě právnické osoby reorganizací a v případě fyzické osoby oddlužením. V případě reorganizace právnických osob musí být splněny tyto požadavky:

- právnická osoba není v likvidaci,
- nejedná se o obchodníky s cennými papíry nebo osoby oprávněné k obchodování na komoditní burze podle zvláštního právního předpisu,
- celkový roční úhrn čistého obrátu za poslední účetní období, které předcházelo insolvenčnímu návrhu, dosáhl alespoň padesáti milionů korun, nebo společnost zaměstnává alespoň padesát zaměstnanců v pracovním poměru [20].

V případě, že tyto požadavky splněny nejsou a vzhledem k tomu, že u právnických osob není oddlužení přípustné, naskytá se jako další zákonná možnost řešení úpadku konkurs, jehož základním smyslem, je poměrně uspokojit z majetkové podstaty pohledávky věřitelů. Základní rozdílem mezi konkursem a reorganizací je to, že reorganizace si klade za cíl uspokojení věřitelů z výnosů pokračující podnikatelské činnosti dlužníka, nedochází tedy v rámci insolvenčního řízení ke zpeněžení majetku, ale k úpravě kapitálové struktury společnosti. Majetek společnosti tedy není prodáván třetí straně, ale věřitelům, přičemž se jejich pohledávky mění na nové pohledávky a na jiné nároky na majetek dlužníka. Velkou roli zde hraje domluva mezi dlužníkem a věřiteli. V rámci konkursního řízení také ale může dojít k prodeji fungujícího podniku a tím k zachování jeho činnosti [9].

### 3.4.1 Dokumenty přikládání k návrhu o konkursu

Vzhledem k tomu, že není stanoven speciální návrh ke konkursu, jsou dokumenty přikládány k tomuto návrhu společně pro všechny typy řešení úpadku.

Dle insolvenčního zákona se v rámci insolvenčního návrhu dokládají tyto skutečnosti:

- rozhodující skutečnosti, které osvědčují úpadek nebo hrozící úpadek dlužníka,
- v případě, že navrhovatelem není dlužník, uvádějí se skutečnosti, ze kterých vyplývá oprávnění podat návrh,
- označení důkazů, kterých se osoba podávající návrh domáhá,
- předepsané přílohy a listinné důkazy, kterých se navrhovatel dovolává [20].

V případě, že návrh podává dlužník, dále dokládá tyto dokumenty:

- seznam svého majetku, kde jednotlivě označí svůj majetek a pohledávky, u kterých uvádí jejich výši, skutečnosti, ze kterých vznikly, vyjadřuje se k jejich dobytnosti, dále dlužník označí majetek a pohledávky, u kterých probíhá soudní jednání nebo jiné řízení,
- dlužník také předkládá seznam svých závazků, kde uvádí věřitele, přičemž musí označit všechny věřitele, kteří mají vůči němu pohledávky nebo jiná majetková práva, výslovně uvádí také osoby, se kterými tvoří koncern, dlužník dále uvádí důvod a výši závazků, které popírá, odděleně uvádí věřitele, kteří mají právo na uspokojení ze zajištění, přičemž se vyjádří ke způsobu zajištění, případně uvede důvody, proč zajištění popírá,
- dlužník dokládá seznam svých zaměstnanců, pokud nějaké zaměstnává, v opačném případě slovně uvede, že žádné zaměstnance nemá,
- k insolvenčnímu návrhu se dále dokládají listiny, které dokazují úpadek dlužník, případně hrozící úpadek [20].

Všechny tyto informace lze opět čerpat z účetních záznamů podniku.

Pokud je zjištěno, že je dlužník v úpadku, vydává insolvenční soud rozhodnutí o úpadku, přičemž je v tomto rozhodnutí stanovena povinnost dlužníka předat insolvenčnímu správci seznam majetku a závazků a je stanovena lhůta pro přihlášení pohledávek. Soud může nejdříve rozhodnout o úpadku a zvlášť poté o způsobu řešení úpadku ve lhůtě do tří měsíců po

rozhodnutí o úpadku. Rozhodnutí ale nesmí padnout dříve než po skončení schůze věřitelů, která byla svolána rozhodnutím o úpadku [20].

V insolvenčním zákoně je stanoveno, kdo v průběhu řízení nakládá s majetkovou podstatou. Nakládání s majetkovou podstatou také zahrnuje vedení účetnictví a plnění povinností podle daňových předpisů, předpisů o sociálním zabezpečení a veřejném zdravotním pojištění. Do rozhodnutí o úpadku nakládá s majetkovou podstatou dlužník a od prohlášení konkursu nastupuje insolvenční správce.

### **3.4.2 Sestavení účetní závěrky v rámci konkursu**

Řádná účetní závěrka se sestavuje k poslednímu rozvahovému dni, kterým se myslí den uzavření účetních knih. V případě, že je účetní závěrka sestavena k jinému dni, jedná se o mimořádnou účetní závěrku. Mezitímní účetní závěrka je také sestavována k jinému dni než k poslednímu rozvahovému dni, přičemž se při jejím sestavení neuzavírají účetní knihy a také se neprovádí inventarizace v plném rozsahu.

V zákoně o účetnictví je stanoveno, že účetní jednotky uzavírají účetní knihy ke dni, který předchází dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku nebo ke kterému nastanou účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkurs. Dále se účetní knihy uzavírají ke dni, kterým nastanou účinky zrušení konkursu.

Účetní knihy se otevírají ke dni, který předchází dni, ve kterém nastanou účinky rozhodnutí o úpadku nebo ve kterém nastanou účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkurs a dále ke dni, kterým nastanou účinky zrušení konkursu [20]. Účetní knihy uzavírá dlužník a také sestavuje mimořádnou účetní závěrku. Před uzavřením účetních knih se provádí inventarizace, u které se ověří existence majetku a závazků, zjišťují se inventarizační rozdíly a zkoumá se ocenění.

Při uzavírání účetních knih se posuzuje opodstatněnost v rámci konkursu u účtů časového rozlišení, dohadných položek a také rezerv.

Insolvenční správce otevírá účetní knihy ke dni, kdy nastaly účinky rozhodnutí o úpadku. Může se jednat o stejný den, jako den, kdy nastanou účinky prohlášení konkursu, pokud soud vydává rozhodnutí o úpadku společně s rozhodnutím o řešení úpadku formou konkursu. Další variantou je otevření účetních knih ke dni, kdy nastaly účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkurs [14].

Insolvenční správce sestavuje řádnou účetní závěrku v průběhu konkursu, přičemž mimořádnou účetní závěrku sestavuje ke dni sestavení konečné zprávy.

V období od nabytí účinnosti prohlášení konkursu až do jeho skončení je za účetnictví zodpovědný insolvenční správce, a to i v případě, že vedením účetnictví pověří třetí osobu. [1]

Pokud dojde ke zrušení konkursu, protože je majetek dlužníka nedostačující k uspokojení věřitelů, sestaví insolvenční správce mimořádnou účetní závěrku ke dni, kterým nastaly účinky zrušení konkursu. Účetní knihy dlužník otevírá ke dni následujícím po dni, kdy nastaly účinky zrušení konkursu [14].

### ***Ověření účetní závěrky auditorem***

Dle zákona č. 563/1991 Sb. mají povinnost ověřit účetní závěrku auditorem tyto účetní jednotky:

- akciové společnosti, v případě, že za dvě po sobě jdoucí účetní období přesáhne alespoň jedno ze tří kritérií, a to aktiva přesahují více než 40 milionů korun v brutto hodnotě, roční hodnota výnosů snížená o prodejní slevy a dělené počtem započatých měsíců, o které trvá účetní období a násobené dvanácti přesáhne více než 80 milionů korun a průměrný přepočtený stav zaměstnanců přesáhne 50 osob,
- ostatní obchodní společnosti mají povinnost ověřit účetní závěrku auditorem v případě, že překročí alespoň dvě z výše uvedených kritérií.

Tato povinnost nemusí být splněna v případě účetních závěrek, které sestavuje společnost v průběhu konkursu, a to nepřetržitě po sobě jdoucích 36 kalendářních měsíců, přičemž tato lhůta začíná prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po dni, kterým nastávají účinky prohlášení konkursu, pokud nerozhodne o ověření účetní závěrky věřitelský výbor.

Dále nemusí být účetní závěrka ověřená auditorem, pokud došlo ke zrušení konkursu, protože majetek dlužníka nebyl pro uspokojení věřitelů dostačující [14].

### **3.5 Daňové souvislosti v konkursním řízení**

V rámci insolvenčního zákona je stanoveno, komu přísluší dispoziční oprávnění k nakládání s majetkovou podstatou v různých fázích insolvenčního řízení. Pokud není v zákoně stanoveno jinak, pak platí, že dispoziční oprávnění má:



- v době do rozhodnutí o úpadku dlužník,
- od prohlášení konkursu insolvenční správce [14].

Nakládáním s majetkovou podstatou se dle insolvenčního zákona rozumí:

- právní úkony, které souvisí s majetkem zahrnutým do majetkové podstaty,
- výkon práv a povinností akcionáře souvisejících s akciemi, které jsou zahrnuty do majetkové podstaty, včetně práva hlasovat na valné hromadě společnosti,
- výkon práv a povinností společníka jiné obchodní společnosti, které jsou spojeny s obchodním podílem dlužníka zahrnutým do majetkové podstaty, přičemž je zde zahrnuto i právo hlasovat na valné hromadě společnosti,
- výkon práv a povinností vyplývajících z členství v družstvu,
- rozhodnutí v oblasti výrobních, provozních a obchodních záležitostí společnosti v majetkové podstatě, v oblasti úvěrového financování a v oblasti úkonů, které jsou potřebné pro zajištění financování podniku,
- výkon práv a povinností zaměstnavatele ve vztahu k zaměstnancům dlužníka,
- výkon průmyslových práv,
- rozhodování o obchodním tajemství a další povinnosti mlčenlivosti,
- plnění povinností ve vztahu k daním, poplatkům, clu, sociálnímu zabezpečení, veřejnému zdravotnímu pojištění,
- vedení účetnictví,
- plnění evidenčních povinností,
- výkon dalších práv a povinností, které jsou spojeny s majetkovou podstatou [20].

Správa majetkové podstaty je činnost, kterou se podle zákona rozumí neznehodnocování majetkové podstaty, zejména ve smyslu odstranění, zničení, poškození nebo odcizení majetku náležejícího do majetkové podstaty. Dále využívání majetku v majetkové podstatě v souladu k účelům, ke kterým je majetek určen, pokud tomu nebrání jiné okolnosti a činnosti, které směřují k rozšíření majetkové podstaty. Správou se myslí také činnosti, které směřují k tomu, aby byly vymoženy pohledávky dlužníka z neplatných a neúčinných právních úkonů.

### 3.5.1 Daňové řízení v rámci konkursu

Prohlášením konkursu nedochází k zániku daňových povinností úpadce a také nedochází k přerušení daňového řízení, s výjimkou daňové exekuce, kterou lze sice nařídit, ale nelze ji provést, pokud není v insolvenčním zákonu stanoveno jinak. Dlužník není zbaven svých daňových povinností, nezaniká jeho právní subjektivita ani procesní způsobilost.

Daňový řád stanoví, že osoby, které dle zákona plní povinnosti stanovené daňovým subjektům, mají stejná práva a povinnosti jako daňový subjekt.

Pravidla daňového řízení ve vztahu k insolvenčnímu řízení jsou upraveny zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád a dále jednotlivými daňovými zákony.

Dle § 102 Insolvenčního zákona vyrozumí insolvenční soud neprodleně o zahájení insolvenčního řízení finanční úřad, v jehož obvodu má dlužník sídlo, pokud se jedná o právnickou osobu. V případě, že je insolvenční soud vyrozuměn o skutečnosti, že je správcem daně dlužníka jiný finanční úřad, pak vyrozumí tento finanční úřad.

Je vhodné, aby insolvenční správce požádal správce daně o sdělení, ke kterým daním je dlužník registrován a požádal o zaslání daňového účtu poplatníka. Tímto získá insolvenční správce přehled o tom, k jakým daním je dlužník registrován a zjistí také okruh svých povinností. Dále je praktické v rámci insolvenčního řízení zrušit ty registrace, které nemají pro průběh insolvenčního řízení další smysl [29].

#### ***Daňové tvrzení při insolvenčním řízení***

V § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, je stanoveno, že „*při insolvenčním řízení je daňový subjekt povinen podat nejpozději do 30 dnů ode dne účinnosti rozhodnutí o úpadku řádné daňové tvrzení za část zdaňovacího období, která uplynula do dne předcházejícího účinnosti tohoto rozhodnutí a za kterou dosud nebylo podáno; tuto lhůtu nelze prodloužit.*“

V případě, že insolvenční správce zjistí nedostatečnost podkladů, která brání splnění povinnosti podat daňové tvrzení, pak toto sdělí ve stejné lhůtě správci daně a poskytne mu nezbytnou součinnost pro stanovení daně podle pomůcek. Pokud není řádné daňové tvrzení podáno ve stanovené lhůtě, může správce daně stanovit daň podle pomůcek [21].

Pomůckami se myslí důkazní prostředky, které správce daně nezpochybní, podaná vysvětlení, porovnání daňových subjektů, které jsou srovnatelné s dlužníkem a jejich daňových povinností, vlastní poznatky správce daně [21].

V rámci insolvenčního řízení zůstávají zachovány lhůty, ve kterých má daňový subjekt povinnost podat řádné nebo dodatečné daňové tvrzení.

Řádné daňové tvrzení je daňový subjekt povinen podat za uplynulou část zdaňovacího období, za kterou dosud nebylo tvrzení podáno. Toto tvrzení je třeba podat do 15 dnů ode dne, ke kterému mělo dojít k jeho zpracování.

### **3.5.2 Zákon o dani z příjmu**

Lhůta 30 dní pro podání daňového tvrzení ode dne rozhodnutí o úpadku nelze prodloužit, protože správce daně je vázán lhůtou 30 dní k přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení.

Za období, které předchází rozhodnutí o úpadku, je odpovědnou osobou za obsah daňového tvrzení dlužník. Po úpadku podepisuje podání také insolvenční správce, protože je oprávněn taková podání činit, ačkoli mu není známo k obsahu podání, zda je správné či úplné. Insolvenční správce je také povinen učinit podání v případě, že dlužník není schopen nebo ochoten podání zpracovat.

Daňový subjekt je povinen zpracovat a podat daňové tvrzení za uplynulou část zdaňovacího období, za kterou ještě nebylo toto tvrzení podáno, a to ke dni předložení konečné zprávy, podání návrhu na zrušení konkursu, zrušení konkursu [29].

Pokud dochází k přechodu oprávnění nakládat s majetkem náležejícím do majetkové podstaty z insolvenčního správce na daňový subjekt a opačně, pak musí ten, komu dosud oprávnění nakládat s tímto majetkem náleželo, zpracovat a podat daňové tvrzení za uplynulou část zdaňovacího období, za kterou dosud nebylo podáno.

### **3.5.3 Zákon o dani z přidané hodnoty**

V případě, že je prohlášen konkurs, pak zdaňovací období, které probíhá, je skončeno dnem, který předchází dni prohlášení konkursu.

Poté následuje zdaňovací období, jehož počátkem je den prohlášení konkursu a končí posledním dnem tohoto kalendářního měsíce. Zdaňovacím obdobím v průběhu konkursu je kalendářní měsíc.

Při zrušení konkursu končí zdaňovací období v den, který předchází zrušení konkursu, přičemž následující zdaňovací období začíná běžet dnem zrušení konkursu a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byl konkurs zrušen. Do konce kalendářního roku po zrušení konkursu je potom zdaňovacím obdobím kalendářní měsíc.

Plátce daně zdaňovací období nemůže změnit pro kalendářní rok, který bezprostředně následuje po kalendářním roce, ve kterém byl konkurs zrušen [1], [19].

Lhůta pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, které končí dnem, který předchází dni, ve kterém byl prohlášen konkurs, je 30 dní od skončení zdaňovacího období.

Za zdaňovací období, které probíhá v průběhu konkursu, včetně zdaňovacího období, které končí dnem, kdy došlo ke zrušení konkursu, je lhůta pro podání daňového přiznání 25 dní od skončení zdaňovacího období.

#### **3.5.4 Zákon o spotřebních daních**

Dle § 136a zákona č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních je stanoveno, že u plátce, jehož úpadek nebo hrozící úpadek se řeší v insolvenčním řízení, je skončeno probíhající zdaňovací období dnem, který předchází dni účinnosti rozhodnutí o úpadku.

Další zdaňovací období začíná dnem účinnosti rozhodnutí o úpadku a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém bylo toto rozhodnutí insolvenčním soudem vydáno. V rámci konkursního řízení je zdaňovacím obdobím plátce kalendářní měsíc.

Probíhající zdaňovací období končí ke dni, kdy je zrušen konkurs, přičemž další zdaňovací období plátce začíná ke dni, který následuje po dni zrušení konkursu a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byl zrušen konkurs.

Daňová přiznání za výše uvedená zdaňovací období je povinen podat insolvenční správce do 25. dne po skončení zdaňovacího období.

Daň je splatná do čtyřicátého dne od skončení zdaňovacího období, ve kterém vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit [18].

#### **3.5.5 Zákon o silniční dani**

Poplatník, jemuž vzniká daňová povinnost, podává daňové přiznání nejpozději k poslednímu dni v měsíci lednu kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období i v případě, že se jedná o poplatníka, jehož úpadek nebo hrozící úpadek se řeší v insolvenčním řízení.

Poplatník je povinen v daňovém přiznání daň sám vypočítat a zaplatit ji ve lhůtě pro podání daňového přiznání.

V § 8 odst. 2 je stanoveno, že „dojde-li v průběhu zdaňovacího období ke změně v osobě poplatníka, zaniká daňová povinnost původnímu poplatníkovi uplynutím kalendářního měsíce, který předchází před měsícem vzniku daňové povinnosti novému poplatníkovi.“

### **3.5.6 Zákon o dani z nemovitých věcí**

Lhůta pro podání daňového přiznání je do 31. ledna zdaňovacího období. Pokud dojde ve srovnání s předcházejícím zdaňovacím obdobím ke změně okolností, které jsou podstatné pro vyměření daně nebo ke změně poplatníka daně, pak je dle § 13a zákona č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí poplatník povinen do 31. ledna zdaňovacího období daň přiznat buďto podáním daňového přiznání nebo podáním dílčího daňového přiznání, přičemž v dílčím daňovém přiznání se uvádí jen nastalé změny a výpočet celkové daně.

Daň z nemovitých věcí je splatná u poplatníků, kteří provozují zemědělskou výrobu a chov ryb ve dvou splátkách. První splátka je nejpozději do 31. srpna a do 30. listopadu běžného zdaňovacího období druhá splátka.

### **3.5.7 Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu**

Zákon o rezervách stanoví, že úpadce musí zrušit rezervy a opravné položky ke dni přecházejícímu den účinnosti prohlášení konkursu. V době trvání účinků prohlášení konkursu nelze tvořit rezervy a opravné položky s výjimkou rezerv, které jsou uvedeny v zákoně v § 10 odst. 2, jejichž peněžní prostředky budou uloženy na zvláštním vázaném účtu v bance podle § 10 a. (Zákon č. 539/1992 Sb.)

Opravné položky za dlužníky v insolvenčním řízení mohou tvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu od zahájení insolvenčního řízení do konce lhůty stanovené v rozhodnutí soudu o úpadku v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly přihlášeny. Tyto opravné položky se zruší v návaznosti na výsledky insolvenčního řízení nebo v případě, že pohledávku účinně popřel insolvenční správce, věřitel nebo dlužník [17].

## 4 Praktická aplikace na vybrané obchodní společnosti

### 4.1 Expertní skupina

Z důvodu významné změny v právní úpravě insolvenčního řízení byla zřízena tzv. expertní pracovní skupina S22 pro insolvenční právo, aby sloužila jako poradní orgán a pravidelně vyhodnocovala aplikační praxi a nové instituty, které byly s příchodem Zákona č. 182/2006 Sb., zavedeny.

Kromě zástupců Ministerstva spravedlnosti, jsou v expertní skupině přítomni také zástupci akademické, obchodní a ekonomické sféry. Základním úkolem této expertní skupiny je podílení se na vytváření právní úpravy v rámci insolvenčního práva a přijímání doporučení k výkladovým otázkám a aplikační praxi, přičemž expertní skupina publikuje nezávazná výkladová stanoviska, která jsou přijímána alespoň dvěma třetinami všech členů expertní skupiny [27].

Expertní skupina mimo jiné zveřejňuje také statistické údaje o insolvenčních řízeních.

V níže uvedené tabulce Tab. 4.1 je uveden přehled podaných insolvenčních návrhů v letech 2008 až 2013 pro celou Českou republiku.

**Tab. 4.1 Podané insolvenční návrhy v letech 2008-2013 v České republice**

Insolvenční návrhy podané v letech 2008-2013 v České republice													
Rok	Podané IN					IN podané dlužníkem					IN podané věřitelem		
	IN NNZŘÚ	IN NPK	IN NPO	IN NPR	IN celkem	DIN NNZŘÚ	DIN NPK	DIN NPO	DIN NPR	DIN celkem	VIN NNZŘÚ	VIN NKP	VIN celkem
2008	2386	1151	1693	6	5236	1474	723	1687	5	3889	654	305	959
2009	3462	2180	3744	10	9396	2164	1488	3722	8	7382	1281	685	1966
2010	3447	2635	10014	5	16101	2008	1627	9976	5	13616	1436	1003	2439
2011	3805	2617	18021	23	24466	2167	1429	17933	20	21549	1636	1186	2822
2012	4115	2735	25785	21	32656	2301	1525	25737	19	29582	1813	1209	3022
2013	4243	3140	30213	17	37613	2146	1519	30159	16	33840	2096	1620	3716

Zdroj: vlastní zpracování dle: Insolvenční zákon [online] [5.4.2015]. Dostupné z: <http://www.insolvenni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html>

V tabulkách jsou uvedeny počty podaných insolvenčních návrhů v členění na podané insolvenční návrhy nespojené s návrhem na způsob řešení úpadku (IN NNZŘÚ), insolvenční

návrhy spojené s návrhem na prohlášení konkursu (IN NPK), insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení reorganizace (IN NPR), dlužnické insolvenční návrhy nespojené s návrhem na způsob řešení úpadku (DIN NNZŘÚ), dlužnické insolvenční návrhy spojené s návrhem na prohlášení konkursu (DIN NPK), dlužnické insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení oddlužení (DIN NPO), dlužnické insolvenční návrhy spojené s návrhem na povolení reorganizace (DIN NPR), věřitelské insolvenční návrhy nespojené s návrhem na způsob řešení úpadku (VIN NNZŘÚ) a věřitelské insolvenční návrhy spojené s návrhem na prohlášení konkursu (VIN NPK).

Největší počet insolvenčních návrhů byl podaný v roce 2013, kdy návrhů bylo téměř čtyřicet tisíc. Naopak nejméně návrhů bylo podáno v roce 2008. Když porovnáme rok 2008 a 2013, zjistíme, že došlo k nárůstu v podaných insolvenčních návrzích o 32 377 návrhů, což je nárůst o 618 %. V roce 2013 činil podíl dlužnických návrhů spojených s návrhem na prohlášení konkursu 4,04 %, největší podíl mají insolvenční návrhy spojené s návrhem na oddlužení, a to 80,2 %.

V tabulce Tab. 4.2 je uveden přehled podaných insolvenčních návrhů v letech 2008-2013 u Krajského soudu v Ostravě.

**Tab. 4.2 Podané insolvenční návrhy v letech 2008-2013 u KSOS**

Insolvenční návrhy podané v letech 2008-2013 u Krajského soudu Ostrava													
Rok	Podané IN					IN podané dlužníkem					IN podané věřitelem		
	IN NNZŘÚ	IN NPK	IN NPO	IN NPR	IN celkem	DIN NNZŘÚ	DIN NPK	DIN NPO	DIN NPR	DIN celkem	VIN NNZŘÚ	VIN NPK	VIN celkem
2008	155	357	492	1	1005	107	234	490	1	832	48	123	171
2009	3	761	1 098	2	1864	0	442	1 098	1	1541	3	319	322
2010	1	949	2 271	2	3223	0	576	2 266	2	2844	1	373	374
2011	0	874	3 606	3	4483	0	460	3 591	2	4053	0	414	414
2012	0	818	4 286	6	5110	0	422	4 280	6	4708	0	396	396
2013	28	862	4 430	3	5323	11	441	4 425	3	4880	17	421	438

Zdroj: vlastní zpracování dle: Insolvenční zákon [online] [5.4.2015]. Dostupné z: <http://www.insolvenční-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html>

Z údajů je patrné, že se počet insolvenčních návrhů každý rok zvyšoval, přičemž v roce 2013 je podaných insolvenčních návrhů více než pětkrát tolik, co bylo podáno insolvenčních návrhů v roce 2008. Největší část z těchto návrhů jsou návrhy na povolení oddlužení, dále následují návrhy na prohlášení konkursu. Návrhy na povolení reorganizace se pohybují v jednotkách. Nejvíce návrhů na prohlášení konkursu bylo podáno v roce 2010, kdy jich bylo podáno téměř tisíc.

V roce 2008 bylo podáno celkem 5 236 insolvenčních návrhů v celé České republice, z toho bylo podáno 1 005 návrhů u Krajského soudu v Ostravě, což činí cca 20 % z celkového počtu. V roce 2009 bylo celkem podáno 9 396 insolvenčních návrhů, z toho 1 864 návrhů spadá pod Krajský soud v Ostravě. Rok 2010 zaznamenal velký nárůst podaných návrhů, kterých bylo v celé České republice 16 101, v Ostravě bylo z toho podáno 3 223 návrhů, což je pětina z celkového počtu. V roce 2011 byl celkový počet podaných insolvenčních návrhů 24 466, což je o víc než osm tisíc návrhů více než v minulém roce. Z tohoto počtu bylo u ostravského soudu podáno 4 483 návrhů, což činí podíl cca 18 %. V roce 2012 bylo podáno celkem 32 656 insolvenčních návrhů, přičemž 15 % z nich bylo tvořeno návrhy podanými v Ostravě. V roce 2013 bylo návrhů 37 613 a z toho 5 323 návrhů bylo podáno u Krajského soudu v Ostravě, což je cca 14 % z celkového počtu.

V tabulce Tab. 4.3 je uveden počet prohlášených konkursů v letech 2008 až 2013 v České republice.

**Tab. 4.3 Počet prohlášených konkursů v období 2008 – 2013 v České republice**

Prohlášené konkursy v období 2008 – 2013 v České republice										
Rok	A		B		C			D		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
<b>2008</b>	285	168	148	50	88	21	8	1	-	-
<b>2009</b>	451	432	494	283	68	35	30	15	-	-
<b>2010</b>	417	636	481	414	120	63	56	11	4	2
<b>2011</b>	381	714	512	622	142	169	109	15	4	3
<b>2012</b>	434	881	528	570	276	246	211	15	6	5
<b>2013</b>	406	1124	576	852	318	390	398	18	3	3

Zdroj: vlastní zpracování dle: Insolvenční zákon [online] [5.4.2015]. Dostupné z: <http://www.insolvenni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html>



Ze statistických údajů vyplývá, že nejvíce bylo prohlášeno konkursů v roce 2013. Počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům (dlužnickým i věřitelským), které nebyly spojeny s návrhy na prohlášení konkursu, byl v tomto roce 1 530, což je o 1 077 prohlášení konkursu více než v roce 2008. K insolvenčním návrhům spojeným s návrhy na prohlášení konkursu na majetek dlužníka bylo prohlášeno 1 428 konkursů.

Tabulka Tab. 4.4 obsahuje informace o počtu prohlášených konkursů v letech 2008 – 2013 u Krajského soudu v Ostravě.

**Tab. 4.4 Počet prohlášených konkursů v období 2008 – 2013 u KSOS**

Prohlášené konkursy v období 2008 – 2013 u Krajského soudu v Ostravě										
Rok	A		B		C			D		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
2008	29	18	53	20	9	3	0	0	-	-
2009	1	2	130	93	2	6	10	2	-	-
2010	0	0	121	146	5	7	14	1	1	0
2011	0	4	127	165	15	20	26	0	1	0
2012	0	4	101	165	11	42	26	1	2	0
2013	0	2	107	184	8	55	78	3	0	0

Zdroj: vlastní zpracování dle: Insolvenční zákon [online] [5.4.2015]. Dostupné z: <http://www.insolvenni-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html>

Údaje v tabulce jsou rozčleněny do čtyř skupin a deseti podskupin. Ve skupině A je uveden počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům nespojených s návrhy na prohlášení konkursu na majetek dlužníka. Ve skupině B je uveden počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům spojených s návrhy na prohlášení konkursu na majetek dlužníka, skupina C obsahuje počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům spojených s návrhy na povolení oddlužení a skupina D udává počet prohlášených konkursů k insolvenčním návrhům spojených s návrhy na povolení reorganizace. V podskupině *a* jsou uvedeny rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k insolvenčnímu návrhu dlužníka (bez návrhu na způsob řešení úpadku), podskupina *b* obsahuje rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k insolvenčnímu návrhu věřitele (bez návrhu na způsob řešení úpadku). V podskupině *c* jsou rozhodnutí o prohlášení konkursu vydaná k dlužnickému návrhu spojenému s návrhem na prohlášení konkursu a v podskupině *d* jsou tato rozhodnutí, která jsou vydaná

k věřitelskému návrhu. Podskupiny e až g obsahují rozhodnutí o prohlášení konkursu k návrhu na povolení oddlužení, a to před povolením oddlužení, po povolení oddlužení a vydaná po schválení oddlužení. Poslední tři podskupiny h, i, j uvádí počet rozhodnutí o prohlášení konkursu k návrhu na povolení reorganizace, a to před povolením reorganizace, po povolení reorganizace a po schválení reorganizačního plánu.

Největší počet konkursů byl prohlášen v roce 2013, celkem 184, přičemž se jednalo o rozhodnutí o prohlášení konkursu k věřitelským insolvenčním návrhům. V letech 2010 – 2013 bylo podáno více věřitelských návrhů, na základě kterých byl prohlášen konkurs, než bylo podáno návrhů dlužnických.

Tabulka Tab. 4.5 zachycuje počet vyhlášených moratorií v letech 2008 až 2013 pro celou Českou republiku.

**Tab. 4.5 Prohlášená moratoria v letech 2008-2013 v České republice**

Prohlášená moratoria v letech 2008 – 2013 v ČR						
Rok	Moratoria před zahájením IŘ			Moratoria k již zahájenému IŘ		
	Návrhy podané k IN	povoleno	odmítnuto	Návrhy podané k IN	Povoleno	odmítnuto
<b>2008</b>	4	1	4	5	4	1
<b>2009</b>	8	4	2	31	14	17
<b>2010</b>	3	1	-	15	8	10
<b>2011</b>	3	-	-	9	6	6
<b>2012</b>	6	3	3	9	1	8
<b>2013</b>	1	-	-	10	3	8

Zdroj: vlastní zpracování dle: Insolvenční zákon [online] [5.4.2015]. Dostupné z: <http://www.insolvenční-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html>

Jak je z údajů v tabulce patrné, moratorium ve vztahu k celkovému počtu insolvenčních řízení není až tak časté. V roce 2009 byl největší počet podaných návrhů na moratorium k již zahájenému insolvenčnímu řízení, a to 31, přičemž méně než polovina byla schválena a 17 návrhu bylo odmítnuto. V roce 2010 bylo podáno návrhů na moratorium k již zahájenému řízení 15 a dokonce 10 jich bylo odmítnuto. Návrh na prohlášení moratoria podává dlužník a soud může vyhlásit moratorium maximálně na délku 3 měsíců.

V tabulce Tab. 4.6 jsou vypsány návrhy na moratorium společně s povolenými a odmítnutými návrhy, které byly podány u Krajského soudu v Ostravě.

**Tabulka č. 4.6 Prohlášená moratoria v letech 2008-2013 u Krajského soudu v Ostravě**

Prohlášená moratoria v letech 2008 – 2013 u KSOS						
Rok	Moratoria před zahájením IŘ			Moratoria k již zahájenému IŘ		
	Návrhy podané k IN	povoleno	odmítnuto	Návrhy podané k IN	Povoleno	odmítnuto
<b>2008</b>	0	0	0	0	0	0
<b>2009</b>	1	0	1	2	1	1
<b>2010</b>	0	0	-	2	1	2
<b>2011</b>	0	-	-	0	0	0
<b>2012</b>	0	0	0	0	0	0
<b>2013</b>	0	-	-	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování dle: Insolvenční zákon [online] [5.4.2015]. Dostupné z: <http://www.insolvenční-zakon.justice.cz/expertni-skupina-s22/statistiky.html>

Počet návrhů na moratorium se pohybuje v jednotkách a můžeme říci, že se jedná spíše o výjimečné případy. V některých letech insolvenční soud nezaznamenal žádné návrhy na prohlášení moratoria a nejvyšší počet byl v roce 2009, kdy byly 2 návrhy k již zahájenému insolvenčnímu řízení a jeden návrh podaný před zahájením insolvenčního řízení.

## 4.2 Základní údaje o společnosti

Praktická část diplomové práce je zaměřena na konkurs vybrané společnosti, a to společnosti MRUZEK-SPRINT, spol. s r. o., IČ: 62305263.

Společnost byla založena 21. listopadu 1994, sídlo společnosti je na ulici Třebízského 378/19, Ostrava-Kunčičky.

Předmět podnikání společnosti byl vnitrostátní zasilatelství (zapsáno 21. listopadu 1994, vymazáno 4. června 2009), mezinárodní zasilatelství (zapsáno 21. listopadu 1994, vymazáno 4. června 2009), pronájem motorových vozidel a dopravních zařízení (zapsáno 21. listopadu 1994, vymazáno 4. června 2009), zprostředkovatelská činnost v dopravě (zapsáno 21. listopadu, vymazáno 4. června 2009), administrativní práce ve věci proclení zboží (zapsáno 21. listopadu 1994, vymazáno 4. června 2009), silniční motorová doprava nákladní

(zapsáno 10. září 2001), výroba, obchod a služby (zapsáno 4. června 2009) neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Jednatel společnosti je Ing. Jiří Mrůzek. Jako jednatel vystupuje za společnost bez omezení, v plném rozsahu, za společnost se podepisuje tak, že k obchodnímu jménu společnosti připojí svůj podpis. Ing. Jiří Mrůzek je také jediným společníkem ve společnosti, jeho vklad činil 100 000 Kč, což činí základní kapitál.

V roce 2009 bylo zahájeno insolvenční řízení společnosti, což je předmětem praktické části této diplomové práce.

Podklady pro zpracování praktické části diplomové práce jsou čerpány z veřejně dostupných zdrojů, zejména obchodního rejstříku a insolvenčního rejstříku.

### **4.3 Insolvenční rejstřík**

Insolvenční rejstřík je dostupný a veřejně přístupný v online verzi na webové stránce justice.cz. Insolvenční rejstřík je rozčleněn do několika částí.

Oddíl A v insolvenčním rejstříku je věnován řízení do úpadku a jsou zde uloženy tyto dokumenty: insolvenční návrh na zahájení insolvenčního řízení, vyhláška insolvenčního soudu o zahájení insolvenčního řízení, opatření o určení osoby insolvenčního správce, usnesení o úpadku.

Oddíl B obsahuje dokumenty spojené s řízením po úpadku, tedy pokyny insolvenčního soudu, usnesení o způsobu řešení úpadku, vyhlášky o svolání schůze věřitelů, vyhlášku o svolání přezkumného jednání, zprávy insolvenčního správce o stavu řízení, protokoly z jednání, seznam přihlášených pohledávek, soupis majetkové podstaty, oznámení, výzvy, návrhy a sdělení.

Oddíl C je určen pro incidenční spory, které mohou v průběhu insolvenčního řízení nastat.

Oddíl D je označen jako Ostatní a jsou zde uloženy např. dokumenty zaslání přihlášky insolvenčnímu správci.

Oddíl P je vymezen pro přihlášky věřitelů, jejich opravy a doplnění, usnesení o odmítnutí či zpětvzetí přihlášky.

### **4.4 Řízení do úpadku**

Insolvenční řízení bylo zahájeno podáním insolvenčního návrhu. Na společnost MRUZEK-SPRINT byl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení věřitelem Certus

Spedition s. r. o., IČ: 64827178, přičemž toto řízení ze dne 30. června 2009 bylo zastaveno, dne 23. července 2009 nabylo právní moci a bylo vykonatelné dne 28. července 2009.

Návrh na zahájení insolvenčního řízení vedené pro spisovou značku KSOS 33 INS 4890/2009 byl osobně doručen Krajskému soudu v Ostravě 30. července 2009 a soud v tento den zveřejnil také vyhlášku o zahájení insolvenčního řízení.

*Vyhláška o zahájení insolvenčního řízení* obsahuje několik částí. Ve výroku I. je informace o zahájení insolvenčního řízení ve věci daného dlužníka. Výrok II. obsahuje datum a čas, kdy byla vyhláška zveřejněna v insolvenčním řízení, přičemž tímto okamžikem nastávají účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení. Poslední výrok III. obsahuje výzvu soudu, který vyzývá věřitele dlužníka, aby podali přihlášku pohledávky, která musí obsahovat tyto náležitosti a řídí se těmito pokyny:

- musí být podána na formuláři, který je k dispozici na webové stránce Ministerstva spravedlnosti justice.cz, v sekci formuláře a tiskopisy, povinné formuláře pro insolvenční řízení,
- listiny, kterých se přihláška dovolává,
- vykonatelnost pohledávky se prokazuje veřejnou listinou,
- přihláška i přílohy se podávají ve dvou vyhotoveních,
- přihlášky lze na základě výzvy zveřejněné v této vyhlášce podávat až do rozhodnutí o úpadku.

Ve vyhlášce je také uvedeno poučení, které obsahuje informaci, že odvolání proti této vyhlášce není přípustné. Dále obsahuje vyhláška datum, místo, jednací číslo, označení soudu a dlužníka.

Návrh na zahájení insolvenčního řízení byl podán jednatelem společnosti MRUZEK – SPRINT Jiřím Mruzkem, přičemž v něm navrhl způsob řešení úpadku společnosti konkursem.

Navrhovatel dospěl k závěru po zhodnocení všech okolností, že se nachází v úpadku a vzhledem ke skutečnosti, že souhrn jeho závazků přesahoval hodnotu majetku, je také předlužen. V posledních pěti letech na navrhovatele nebylo vedeno insolvenční řízení s výjimkou řízení, na které podal návrh věřitel Certus Spedition s. r. o. Na jednatele také v předcházejících pěti letech nebylo vedeno insolvenční řízení.

Ke dni podání návrhu činil majetek navrhovatele přibližně půl milionu korun. Pohledávky, které dlužník evidoval ke svým věřitelům, byly ve výši 6 118 101,02 Kč, z toho část pohledávek není vymahatelná.

Závazky, které dlužník evidoval, byly ve výši 9 662 338,96 Kč a další závazky v hodnotě 1 153 898 Kč měl dlužník vůči státu, České správě sociálního zabezpečení a vůči zdravotním pojišťovnám. Dlužník zaměstnával 4 zaměstnance.

K návrhu na zahájení insolvenčního řízení byly připojeny tyto přílohy:

- výpis z obchodního rejstříku,
- přiznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2008,
- účetní závěrka k 31.12.2008,
- seznam zaměstnanců,
- seznam majetku,
- pohledávky,
- závazky z podnikatelských vztahů,
- závazky za státem a zdravotními pojišťovnami.

Dne 7. srpna 2009 zveřejnil soud *Opatření předsedy soudu*, ve kterém byl ustanoven jako insolvenční správce Mgr. Sylva Pahutová. Usnesení o úpadku bylo vydáno 10. srpna 2009 a k témuž dni nastaly účinky tohoto rozhodnutí.

*Usnesení o úpadku* je stejně jako návrh na zahájení insolvenčního řízení rozdělen do několika výroků. Je opatřeno jednacím číslem, pod kterým je řízení vedeno v insolvenčním rejstříku a dále obsahuje označení soudce a dlužníka.

V jednotlivých výrocích je potom sdělení, že se usnesením zjišťuje úpadek daného dlužníka, informace o osobě, která byla ustanovena insolvenčním správcem, okamžik zveřejnění tohoto usnesení je okamžikem, kdy nastávají účinky rozhodnutí o úpadku.

Je zde určena lhůta 30 dnů ode dne zveřejnění usnesení o úpadku pro věřitele, kteří dosud nepřihlásili své pohledávky, aby tak učinili. Dále následuje poučení, jakým způsobem je třeba přihlášku podat. Pokud bude přihláška podána po stanovené lhůtě, pak se k ní nebude v insolvenčním řízení přihlížet a nebude uspokojena. Lze ovšem přihlásit pohledávky, které již byly uplatněny u soudu, vykonatelné pohledávky, pohledávky, které jsou vymáhány výkonem rozhodnutí nebo exekucí, nesplatné pohledávky či pohledávky, které jsou vázány na podmínku a také zajištěné pohledávky.

Usnesení o úpadku také stanovuje, že osoby, které mají závazky vůči dlužníkovi, mají poskytovat následující plnění již insolvenčnímu správci.

Věřitelé musí neprodleně sdělit insolvenčnímu správci, jaká budou uplatňovat zajišťovací práva vůči dlužníkovi. Pokud to neučiní, pak se předpokládá, že právo na uspokojení přihlašované pohledávky ze zajištění nebude uplatněno.

V další části usnesení o úpadku soud nařizuje přezkumné jednání a svolává schůzi věřitelů. V tomto konkrétním případě bylo přezkumné jednání svoláno na 5. října 2009 a bezprostředně po něm byla svolána schůze věřitelů.

Na schůzi věřitelů se projednávaly tyto záležitosti: zpráva o dosavadní činnosti insolvenčního správce a vyjádření, zda je navržený způsob řešení úpadku pro daného dlužníka vhodný, dále se projednávala osoba insolvenčního správce, volil se věřitelský orgán a rozhodovalo se o způsobu řešení úpadku dlužníka.

Nezbytná účast na přezkumném jednání je stanovena pro dlužníka a insolvenčního správce. Věřitelé se nemusí dostavit povinně.

Zveřejněním usnesení o úpadku v insolvenčním řízení se má za to, že je zveřejněné.

Lze podat odvolání do 15 dnů ode dne doručení usnesení proti určení insolvenčního správce a to z důvodu, že správce nesplňuje podmínky nebo není nepodjatý. Proti ostatním výrokům v usnesení nelze podat odvolání.

## **4.5 Řízení po úpadku**

Řízení po úpadku nastává po usnesení o úpadku dlužníka. Insolvenční soud ukládá insolvenčnímu správci tyto povinnosti:

- insolvenčnímu správci je uloženo přezkoumat přihlášky pohledávek, přičemž se ke každé přihlášce založí samostatný spis,
- ve stanovené lhůtě musí předložit soudu seznam přihlášených pohledávek na předepsaném formuláři, který je k dispozici online na webových stránkách soudu a vyplnit je podle pokynů,
- u těch pohledávek, které není možno pro jejich vady nebo neúplnost přezkoumat, musí vyzvat věřitele, aby své pohledávky doplnili ve lhůtě 15 dnů, v případě, že jim lhůtu neprodlouží a dále je musí poučit, jaké opravy a doplnění je třeba provést a jaké plynou následky, pokud tak věřitel neučiní. Pokud nebudou přihlášky včas a řádně doplněny a opraveny, pak se k nim nebude v insolvenčním řízení přihlížet a toto musí insolvenční správce předložit ve formě rozhodnutí insolvenčnímu soudu,

- insolvenční správce musí oznámit soudu kde a kdy jsou účastníci oprávnění do seznamu přihlášených pohledávek a do dokumentů, na základě kterých byl tento seznam sestaven, nahlížet.

Mezi další povinnosti insolvenčního správce patří zjištění majetkové situace dlužníka do stanovené lhůty. Správce musí sestavit soupis majetkové podstaty dlužníka a to tak, že majetek zapíše do soupisu samostatnými položkami a pokud to není vyloučeno povahou majetku, musí být označen způsobem umožňujícím jeho identifikaci, to neplatí pro majetek nepatrné hodnoty. Pokud existuje dočasná překážka, která brání řádné identifikaci majetku, pak ji insolvenční správce doplní, jakmile tato překážka odpadne. V případě, že se do majetkové podstaty zapisuje závod nebo jiná hromadná věc, zapisují se jedinou položkou, ale je třeba, aby bylo zřejmé, co vše do tohoto souboru věcí náleží v den zápisu do soupisu majetkové podstaty.

Součástí soupisu je také ocenění, které provádí správce a vychází přitom z účetnictví dlužníka. Majetek se oceňuje obvyklou cenou, pokud nebyl ustanoven znalec. Toto ocenění se do účetnictví dlužníka nepromítá. Pokud věřitelský výbor požaduje, aby bylo provedeno ocenění znalcem, provede se za předpokladu, že financování znalcem zajistí věřitelský výbor. Insolvenční správce také může sám zadat ocenění obtížně ocenitelného majetku znalci, aniž by byla nutná žádost věřitelskému výboru, ale náklady na ocenění znalcem nesmí převýšit přínos pro majetkovou podstatu, který se znaleckým oceněním získá.

V případě, že se uplatňuje právo na uspokojení pohledávky ze zajištění nebo dochází ke zpeněžení dlužníkovu podniku jedinou smlouvou dle § 290, pak insolvenční správce zadá ocenění hodnoty zajištění znalci.

V soupisu majetku se uvádí také den, kdy byl příslušný majetek sepsán či den a důvod vyloučení majetku ze soupisů a důvod soupisu. Insolvenční správce může požádat dlužníka o písemné potvrzení správnosti a úplnosti soupisu nebo jeho části. Dlužník toto potvrzení může odmítnout, ale musí zároveň písemně sdělit důvody, proč považuje soupis nebo jeho část za nesprávný [20].

V případě, že do soupisu budou zapsány věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které nenáleží dlužníku nebo je jejich zahrnutí do majetkové podstaty sporné, protože k nim třetí osoba uplatňuje práva, která to vylučují, pak toto insolvenční správce do soupisu poznamená spolu s informací, kdo k majetku uplatňuje své právo a komu náleží. Tuto osobu poté musí insolvenční správce písemně vyrozumět, o skutečnosti, že majetek byl zahrnut do soupisu majetkové podstaty dlužníka a pokud si o to daná osoba zažádá, vydá insolvenční správce



osvědčení, kde uvede vždy důvod, proč majetek sepsal. Toto vyrozumění také obsahuje poučení o možnosti podat vylučovací žalobu a důsledky zmeškání lhůty pro podání této žaloby, která je 30 dnů ode dne, kdy osobě bylo doručeno vyrozumění o soupisu majetku, k němuž uplatňuje právo [20].

Majetková podstata dlužníka byla složena z movitých věcí, pohledávek a jiných finančních prostředků. Finanční prostředky byly z více účtů přesunuty na jeden, aby se snížily náklady na bankovní poplatky, a byly použity na uhrazení pohledávek za majetkovou podstatou a na pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou po uspokojení nároku Úřadu práce v Ostravě, nároku VZP, nároku České správy sociálního zabezpečení.

Dlužník měl v majetku také vozidla, která byla předmětem leasingových smluv.

Insolvenčnímu správci soud dále ukládá termín, do kterého má předložit soudu zprávu o dosavadní činnosti a tato zpráva je předmětem svolané schůze věřitelů. Proti tomuto usnesení není přípustné odvolání.

#### *Seznam přihlášených pohledávek*

Lhůta pro podávání přihlášek běží od okamžiku zveřejnění vyhlášky o zahájení insolvenčního řízení. Po vydání usnesení o úpadku je lhůta pro přihlášení pohledávky 30 dní.

Dle seznamu, který sestavil insolvenční správce k 1. přezkumnému jednání, které se konalo 5. října 2009, bylo celkem 88 věřitelů a pohledávky byly přihlášeny v hodnotě 7 186 646,64 Kč, z toho bylo uznáno 3 954 638,4 Kč a popřeno bylo 86 522,36 Kč.

Přihlášky pohledávek č. 1, 18, 21, 23, 35, 37, 40, 47, 58, 60, 63, 67, 72 a 82 se na přezkumném jednání neprojednávaly, ale bylo stanoveno, že se budou projednávat u zvláštního přezkumného jednání. Na tyto přihlášky pohledávek insolvenční správce podal výzvy věřitelům.

Co se týče přihlášek pohledávek č. 77, 80, 81, 86, 87, 88 byly odmítnuty pro pozdní podání a tudíž se k nim nepřihlíží.

Přihlášky pohledávek č. 16, 29, 46, 59 a 75 byly popřeny.

Největší podíl na přihlášených pohledávkách má věřitel Ing. Jiří Mrůzek v celkové výši 1 555 465,95 Kč, což činilo cca 21 % z celkového objemu přihlášených pohledávek.

Soud navrhl jako zástupce věřitelů Finanční úřad Ostrava I a věřitele Miroslava Navrátila. Věřitelský výbor byl stanoven ve složení Josef Čmiel, Finanční úřad Ostrava I a Miroslav Navrátil.

Na schůzi věřitelů se dále projednával způsob řešení úpadku dlužníka, přičemž bylo rozhodnuto, že úpadek dlužníka bude řešen konkursem.

*Prohlášení o konkursu* bylo vydáno 8. října 2009. Proti tomuto usnesení je možno podat odvolání do 15 dnů od jeho doručení.

Dne 4. května 2010 proběhlo jednání insolvenční správkyně s věřitelským výborem ve věci majetkové podstaty. Projednával se zde postup v případě movitých věcí dlužníka. Věřitelský výbor rozhodl o prodeji vozidel, které náležely do majetkové podstaty dlužníka mimo dražbu. Tento souhlas byl udělen insolvenčnímu správci za předpokladu, že budou splněny určité podmínky, a to, že nabídka prodeje vozidel bude inzerována v jednom periodiku, na centrální adrese a bude také zaslána alespoň 5 subjektům, které buď obchodují s uvedenou komoditou, nebo je předmětem jejich činnosti doprava. Majetek bude prodán nejvyšší nabídce, přičemž proběhne výběrové řízení. Před podpisem kupní smlouvy musí být uhrazena kupní cena. Nabídky se budou projednávat na jednání insolvenčního správce s věřitelským výborem.

Další movité věci, které náležely do majetkové podstaty, byly tvořeny převážně kancelářským vybavením a technikou a věřitelský výbor udělil souhlas k prodeji mimo dražbu. Za podmínky, že bude nabídka zaslána alespoň 5 subjektům, jejichž předmět činnosti je obchodování s uvedenou komoditou. Majetek se prodá tomu, kdo nabídne nejvyšší cenu. Kupní cena musí být zaplacená před podpisem smlouvy. Vyhodnocení nabídek opět provádí insolvenční správce s věřitelským výborem.

Dne 10. května 2010 se konalo druhé přezkumné jednání. K tomuto přezkumnému jednání se dostavil pouze dlužník a insolvenční správce. Nikdo z věřitelů nebyl přítomen. Přezkumné jednání bylo svoláno za účelem projednání pohledávek č. 1, 18, 21, 23, 35, 37, 40, 47, 58, 60, 63, 67, 72 a 82. Tyto pohledávky nebyly přezkoumávány na prvním jednání, insolvenční správce zasílal věřitelům výzvy k doplnění, opravě přihlášek pohledávek. Pohledávku č. 63 správce popírá.

Přihláška č. 1 byla podána věřitelem Miroslavem Dolečkem za nezaplacenou cenu přepravy dle vystavené faktury. Výše přihlášené pohledávky byla 4 760 Kč, přičemž insolvenční správce i dlužník uznávají plnou výši této pohledávky.

Příhláška pohledávky č. 18 byla podána věřitelem M. Preymesser logistika, spol. s r.o. za nezaplacenou přepravu dle objednávky a nárok na náhradu nákladů řízení podle platebního rozkazu Okrasního soudu v Ostravě v celkové výši 33 296,08 Kč. Insolvenční správce i dlužník uznávají pohledávku v plné výši.

Pohledávku č. 21 uplatňoval věřitel OKD Doprava, akciová společnost za nezaplacenou přepravu dle vystavené faktury v celkové výši 21 085 Kč. Insolvenční správce i dlužník uznávají pohledávku v plné výši.

Věřitel Křížek Milan podal přihlášku pohledávky č. 23 v celkové výši 602 497 Kč za přepravu zboží, přičemž insolvenční správce i dlužník pohledávku uznávají v plné výši.

Věřitel Speed Han a. s. podal přihlášku pohledávky č. 35 ve výši 95 522 Kč, v celé výši byla pohledávka uznána.

Další přihláška, která byla projednávána, byla přihláška č. 37 podána společností Svoboda international transport s. r. o. ve výši 4 760 Kč za přepravu. Dlužník i insolvenční správce uznávají pohledávku v plné výši.

Příhláška č. 40 podaná věřitelem Tukový průmysl Praha za přepravu, byla uznána v plné výši 18 564 Kč.

Věřitel Kytler Jindřich s. r. o. podal přihlášku pohledávky č. 47 na nezaplacenou přepravu v hodnotě 4 760 Kč, byla uznána v plné výši.

Na základě leasingové smlouvy č. 2782010 ze dne 14. listopadu 2007, podal věřitel ČSOB Leasing, a. s. přihlášku pohledávky č. 58 na celkovou částku 604 455 Kč, kterou insolvenční správce i dlužník uznali v celkové výši.

Věřitel Hutnická zaměstnanecká pojišťovna přihlásila svou pohledávku č. 60 za dlužné pojistné ve výši 85 642 Kč, přičemž z toho bylo popřeno 2 790 Kč.

Ing. Mrůzek Jiří podal přihlášku pohledávky č. 63 za nájemné nebytových prostor, fakturaci telefonních hovorů, v celkové hodnotě 1 555 465,95 Kč, v této částce byla pohledávka uznána dlužníkem a popřena správcem.

Příhláška pohledávky č. 67 byla podána věřitelem Rekoimex s. r. o. za přepravu ve výši 12 495, insolvenční správce i dlužník pohledávku uznávají v plné výši.

Společnost Meva trans s. r. o. přihlásila svou pohledávku za přepravu v celkové výši 41 650,60 Kč. Celková částka byla uznána.

Příhláška pohledávky č. 82 od věřitele Trans BS, s. r. o. byla uznána v celkové výši 15 561,25 Kč za přepravu.

Na jednání správkyně s věřitelským výborem, které proběhlo 23. srpna 2011, se projednávala problematika movitých věcí a pohledávek dlužníka, přičemž bylo rozhodnuto, že dojde ke zpeněžení pohledávek prodejem mimo dražbu. Věřitelský výbor udělil souhlas, aby byly pohledávky prodány mimo dražby za nejvyšší nabídku formou výběrového řízení a to na základě písemné nabídky učiněné subjektům, jejichž předmětem činnosti je obchodování s pohledávkami. Kupní cena musí být zaplacená před podpisem kupní smlouvy. Vyhodnocení nabídek bude buďto provedeno na nejbližším jednání věřitelským výborem nebo formou hlasováním přes e-mailovou komunikaci mimo schůzi.

V případě, že se jedná o pohledávky, které jsou promlčené nebo byly žaloby na jejich zaplacení zamítnuty, pak věřitelský výbor vydává souhlas s vynětím těchto pohledávek z majetkové podstaty z důvodu jejich nevymahatelnosti.

Věřitelský výbor také rozhodl u movitého majetku pro jeho vynětí z majetkové podstaty, protože část majetku již byla velmi stará a téměř v dezolátním stavu. Jedná se tedy o neprodejně věci.

#### **4.5.1 Konečná zpráva**

V případě, že je úpadek dlužníka řešen formou konkursu, je předkládána konečná zpráva, která shrnuje výsledky insolvenčního řízení a podává přehled o jeho průběhu. Konečná zpráva je předkládána také v případě, kdy je oddlužení řešeno zpeněžením majetkové podstaty dlužníka. Insolvenční zákon nestanovuje lhůtu, do kdy má být konečná zpráva podána, předkládá se v okamžiku, kdy stav insolvenčního řízení povoluje, aby mohla být podána. Dle § 302 Insolvenčního zákona je stanoveno, že se konečná zpráva podává v závěru zpeněžení majetkové podstaty, přičemž není překážkou, pokud nejsou ukončeny incidenční spory za podmínky, že jejich výsledek podstatně neovlivní závěr konečné zprávy. Také nevadí, pokud se nepodařilo zpeněžit všechny majetek, který náleží do majetkové podstaty, pokud z této podstaty může být dosud nezpeněžený majetek vyloučen.

Konečná zpráva obsahuje dle insolvenčního zákona zejména tyto náležitosti:

- soupis pohledávek za majetkovou podstatou a pohledávek jim na roveň postavených, které insolvenční správce uspokojil a které ještě zbývá uspokojit,
- přehled výdajů, které byly vynaloženy v souvislosti se správou majetkové podstaty,
- přehled zpeněžení majetkové podstaty a jakého výsledku bylo dosaženo,

- uvádí se majetek, u kterého nedošlo ke zpeněžení s uvedením důvodu, proč majetek zpeněžen nebyl,
- výsledky částečné rozvrhu, pokud k částečnému rozvrhu došlo,
- přehled jednání a právních úkonů, které jsou významné pro průběh konkursního řízení.

Konečná zpráva by měla obsahovat konečnou částku, která má být rozdělena mezi věřitele a to s označením věřitelů a podílu, který bude věřitelům vyplacen. Ke dni, kdy se sestavuje konečná zpráva, je také sestavována insolvenčním správcem účetní závěrka.

V případě společnosti MRUZEK - SPRINT došlo dle informací o stavu insolvenčního řízení ze dne 10. dubna 2012 od insolvenčního správce ke zpeněžení veškerého majetku, který náležel do soupisu majetkové podstaty, zejména došlo k prodeji pohledávek. Jediná movitá věc, kterou se nepodařilo ani opakovaně zpeněžit je automobil Felicia. U tohoto majetku došlo k vynětí z majetkové podstaty.

V rámci konkursního řízení došlo k uspokojení věřitelů ve výši 25 % z celkové částky přihlášených pohledávek, což činí cca 1 796 662 Kč. Podíly, ve kterých bude tato částka vyplácena mezi věřitele, jsou uvedeny v příloze č. 1 Seznam věřitelů.

## 5 Závěr

Cílem diplomové práce bylo zhodnotit a rozebrat insolvenční řízení a jeho podstatné náležitosti se zaměřením na konkurs společnosti a aplikování poznatků o jednotlivých fázích insolvenčního řízení na podmínkách konkrétního podniku. Tohoto cíle bylo dosaženo.

Diplomová práce může sloužit jako zdroj informací pro uživatele, kteří se potřebují seznámit se základními principy insolvenčního řízení, zejména konkursu, s daňovými a účetními souvislostmi, které ve vztahu k insolvenčnímu řízení dlužníkovi vznikají.

Práce byla rozdělena do několika částí, přičemž druhá kapitola je věnována teoretické rovině insolvenčního řízení, a byly zde vyloženy pojmy, se kterými se lze v průběhu insolvenčního řízení setkat. Historie úpravy insolvenčního řízení má na území České republiky poměrně dlouhou tradici, což dává pevné základy pro vytvoření zdrojů právní úpravy, ze kterých subjekty v insolvenčním řízení vycházejí. V této části byla rozebrána historická a současná právní úprava, jednotlivé fáze insolvenčního řízení a také subjekty, které v rámci insolvenčního řízení vystupují, a lhůty, které těmto subjektům nastávají.

Další část práce byla zaměřena na úpadek společnosti, konkurs, jako jeden ze způsobů řešení úpadku dlužníka a účetní a daňové souvislosti konkursu. V neposlední řadě zde byly uvedeny také zdroje informací, ze kterých může čerpat jak management společnosti, tak věřitelé v případě, že se chtějí dozvědět, v jakém stavu je finanční zdraví společnosti. Byly předloženy některé ukazatele finanční analýzy, které umožňují alespoň zběžně posoudit rizika, která mohou ohrozit finanční stabilitu společnosti. Základním zdrojem informací je u účetních jednotek účetní závěrka. Správně sestavená účetní závěrka by měla podávat poctivý a věrný obraz hospodaření účetní jednotky, stav majetku a zdroje financování, podává informace o výsledku hospodaření a mnoho dalších informací, které jsou důležité pro subjekty, které mají vazby s danou společností.

Konkurs společnosti je obvykle likvidační forma řešení úpadku a po skončení konkursu dochází ke zrušení společnosti. Základním cílem konkursu je poměrně uspokojit věřitele z výnosu ze zpeněžení majetkové podstaty. Navrhovatel, který podává insolvenční návrh může soudu navrhnout konkurs jako způsob řešení úpadku, samostatný formulář na toto ovšem neexistuje. Další možností, jak se společnost může dostat do konkursu je situace, kdy insolvenční soud rozhodne o přeměně reorganizace v konkurs.

Čtvrtá část práce byla vyměřena pro praktickou část. Tato část se zabývala konkursním řízením z pohledu konkrétní společnosti MRUZEK-SPRINT. Předmětem činnosti společnosti byla převážně autodoprava. Společnost v roce 2009 vstoupila do

insolvenčního řízení na návrh jednatele společnosti. Po zhodnocení podstatných faktů, bylo zjištěno, že se společnost nachází v úpadku, neboť její závazky byly po splatnosti déle než 3 měsíce a tyto nebyla schopna plnit. Dlužník měl také více věřitelů, čímž splnil další z průvodních jevů úpadku. Mnohost věřitelů a souhrn závazků přesahující hodnotu majetku společnosti značí, že je společnost předlužená.

Konkurs společnosti byl prohlášen k 8. říjnu 2009. Dlužník měl celkem 87 věřitelů a celkové závazky činily cca 7 milionů. V průběhu konkursního řízení byl zpeněžen majetek náležející do majetkové podstaty a to převážně prodejem mimo dražbu, přičemž se dosáhlo míry uspokojení cca 25 %.

S ohledem na statistické údaje vypracovávané expertní skupinou S22 lze konstatovat, že počet insolvenčních návrhů se každoročně zvyšuje. Je to jistě nepříznivý trend a společnosti by se neměly spoléhat na tuto možnost jako řešení finanční situace. Hrozící problémy je třeba řešit v předstihu a snažit se jim předcházet. Úpadek ovšem nepostihuje jen podnikatelské subjekty, naopak návrhů na oddlužení také každoročně přibývá a činí více než polovinu všech podaných insolvenčních návrhů.

Jako doporučení lze jistě navrhnout, aby ať už fyzické či právnické osoby nepodceňovaly vzdělávání v oblasti finanční gramotnosti. Společnosti by neměly zanedbávat pravidelnou analýzu stavu jejich hospodaření a také věnovat stejnou pozornost těmto informacím o svých obchodních partnerech.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Odborné publikace

- [1] BŘEZINOVÁ, Hana. *Ekonomické aspekty insolvenčního zákona*. Praha: Bova Polygon, 2009. 200 s. ISBN 978-80-7273-159-6.
- [2] FRIED, Jason a David HEINEMEIER HANSSON. *Restart*. Brno 2010, 288 s. ISBN 978-80-87270-04-2
- [3] KNÁPKOVÁ, Adriana a Drahomíra PAVELKOVÁ. *Finanční analýza – komplexní průvodce s příklady*. Praha: Grada Publishing, 2010. 208 s. ISBN 978-80-247-3349-4.
- [4] KOUDELKA, Ladislav. *Lichva: trestný čin a společenský jev*. Praha: Wolters Kluwer, 2014 257 s. ISBN:978-80-7478-435-4.
- [5] KOZÁK, BUDÍN, PACHL, *Insolvenční právo aneb Osobní bankroty začínají*. Brno: Rašínova vysoká škola s.r.o. 2008 298 s. ISBN 978-80-87001-10-3.
- [6] MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávniky*. 3. vyd. Praha: Linde, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7.
- [7] PACHL, Lukáš. *Insolvenční zákon s judikaturou*. Praha: Wolters Kluwer, 2011 484 s. ISBN 978-80-7357-675-2.
- [8] PILAŘOVÁ, Ivana a Jana PILÁTOVÁ. *Účetní závěrka, Základ daně, Finanční analýza podnikatelských subjektů*. 3. Vyd. Praha: 1. VOX, a. s., 2010. 180 s. ISBN 978-80-86324-92-0.
- [9] RICHTER, Tomáš. *Insolvenční právo*. Praha: ASPI, 2008. 472 s. ISBN 978-80-7357-329-4.
- [10] RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. 143 s. ISBN 978-80-247-3916-8.



- [11] SEDLÁČEK, Jaroslav. *Finanční analýza podniku*. 2. Vyd. Brno: Computer Press, a. s. 2011. 152 s. ISBN 978-80-251-3386-6
- [12] ŠIMAN, Josef a Petr PETERA. *Financování podnikatelských subjektů*. Praha: C. H. Beck, 2010, 192 s. ISBN 978-80-7400-117-8

### **Zákony**

- [13] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení č. 563/1991 Sb., zákona o účetnictví
- [14] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- [15] Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí
- [16] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [17] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
- [18] Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních
- [19] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [20] Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení
- [21] Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád
- [22] Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- [23] Zákon č. 90/2015 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
- [24] Zákonné opatření senátu 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí

### **Internetové odkazy**

- [25] Businessinfo. Insolvence – úpadek a způsoby jeho řešení. 2014 [online] Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi-51182.html#!&chapter=2>

- [26] Justice.cz. *Insolvenční rejstřík*. [online] [2.4.2015] dostupné z <https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>
- [27] Justice.cz. *Insolvenční zákon* [online] [1.2.2015] dostupné z <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>
- [28] Justice.cz. *Okresní soud v Ostravě* [online] [20.11.2014] dostupné z <http://portal.justice.cz/Justice2/soud/soud.aspx?o=157&j=167&k=1610>
- [29] Konkursní noviny. *Insolvenční poradna* [online] [2.10.2014] dostupné z <http://www.kn.cz/clanek/insolvencni-poradna>

## Seznam použitých zkratek

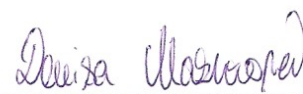
A	aktiva
CZ	cizí zdroje
ČPP	čisté pohotové prostředky
EBIT	zisk před úroky a zdaněním
IN	insolvenční návrh
IŘ	insolvenční řízení
KBÚ	krátkodobé bankovní úvěry a výpomoci
KSOS	Krajský soud v Ostravě
KZ	krátkodobé závazky
NÚ	nákladové úroky
OA	oběžná aktiva
PJ	přezkumné jednání
PP	přihlášená pohledávka
V	výnosy

## PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 24. dubna 2015



Bc. Denisa Mazurová

## **Seznam příloh**

Příloha č. 1    Seznam věřitelů

Příloha č. 2    Seznam pohledávek přihlášených k PJ 5.10.2009